

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Институт электронного обучения  
Направление подготовки 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
Кафедра Экономики

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

Тема работы

**Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности и их влияние на финансовое состояние организации (на примере ООО «Транспортная компания «Сиблайн»)**

УДК \_\_\_\_\_

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3501/21	А.В. Пилецкая		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент	Ю.А. Колыхаева	К.Э.Н.		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Экономики ИСГТ	Г.А. Барышева	д.э.н., профессор		

Томск – 2016 г.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
<b>Профессиональные компетенции</b>	
PK1	Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
PK2	Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
PK3	Способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
PK4	Способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
PK5	Способен выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
PK6	Способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
PK7	Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
PK8	Способен анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
PK9	Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
PK10	Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
PK11	Способен организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
PK12	Способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
PK13	Способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
PK14	Способен преподавать экономические дисциплины в образовательных учреждениях различного уровня, используя существующие программы и учебно-методические материалы
PK15	Способен принять участие в совершенствовании и разработке учебно-методического обеспечения экономических дисциплин

\*Указаны коды компетенций по ФГОС ВПО (направление 1080100 ЭКОНОМИКА (КВАЛИФИКАЦИЯ (СТЕПЕНЬ) «БАКАЛАВР»)), утвержденному Приказом Минобрнауки РФ от 21 декабря 2009 г. N 747

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Институт дистанционного обучения  
Направление подготовки 080109 «Бух. учет, анализ и аудит»  
Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**  
В форме:

Дипломной работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3501	Пилецкая Анастасия Владимировна

Тема работы:

**Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности и их влияние на финансовое состояние организации (на примере ООО «Транспортная компания «Сиблайн»)**

Утверждена приказом директора (дата, номер)

Срок сдачи студентом выполненной работы:

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;**

<b>Исходные данные к работе</b>  <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	Нормативные документы, учебная литература, периодические издания, учетные данные предприятия. Объект исследования ООО «Транспортная компания «Сиблайн».
<b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>  <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>	1. Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности. 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн». 3. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн».
<b>Перечень графического материала</b>  <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	10 рисунков, 21 таблица

<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b> (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Черепанова Н.В.
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	12.01.2016
---	------------

**Задание выдал руководитель**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент	Ю.А. Колыхаева	К.Э.Н.		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3501	А.В. Пилецкая		

## Реферат

Выпускная квалификационная работа \_\_\_132\_\_\_с, \_\_\_10\_\_\_рис.,  
\_\_\_21\_\_\_табл., \_\_\_37\_\_\_источников, \_\_\_10\_\_\_прил.

**Ключевые слова:** дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовое состояние организации.

**Объектом исследования является** общество с ограниченной ответственностью «Транспортная компания «Сиблайн».

**Цель работы** - рассмотреть особенности учета и провести анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации на примере ООО «Транспортная компания «Сиблайн», разработать рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

**В результате исследования решены следующие задачи:** рассмотрены сущность дебиторской и кредиторской задолженности, понятие, формирование, методика анализа. Проведен анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации ООО «Транспортная компания «Сиблайн». Рассмотрен порядок бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн». Предложены рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

**Степень внедрения:** ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

**Область применения:** ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

**Экономическая эффективность/значимость работы:** эффект от вышеперечисленных мероприятий следующий – предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния исследуемого предприятия.

**В будущем планируется** продолжить практическую деятельность по выбранной тематике.

## **Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки**

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

*Дебиторская задолженность* - задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.).

*Кредиторская задолженность* – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

*Абсолютная величина* - объем или размер изучаемого события или явления, процесса, выраженного в соответствующих единицах измерения в конкретных условиях места и времени.

*Относительная величина* - это показатели, которые дают числовую меру соотношения двух сопоставляемых между собой величин.

*Финансовая устойчивость* - комплексное понятие, означающее такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое гарантирует и обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

*Коэффициент текущей ликвидности* – основополагающий показатель для оценки финансовой состоятельности организации, достаточности имеющихся у нее оборотных средств, которые при необходимости могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств, его значение должно находиться в пределах от 1 до 2.

*Аналитический баланс* – специальная таблица, составленная на основании данных бухгалтерского баланса, и дополняется показателями структуры и динамики.

**Используемые обозначения и сокращения:**

УК РФ – уголовный кодекс Российской Федерации

НК РФ – налоговый кодекс Российской Федерации

ФЗ – федеральный закон

ПБУ – положение по бухгалтерскому учету

Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности

В – выручка от реализации

ДЗср – средняя дебиторская задолженность

ДЗпг – период погашения дебиторской задолженности

ДЗта – доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов

ДЗ – дебиторская задолженность

Та – текущие активы

ДЗс – доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности

Окз – оборачиваемость кредиторской задолженности

Выр – выручка

КЗ – кредиторская задолженность

Ткз – период погашения кредиторской задолженности

Дкз – доля кредиторской задолженности в общем объеме оборотных средств

Коб – краткосрочные обязательства

ООО – общество с ограниченной ответственностью

Ррп – рентабельность продаж

Прп – прибыль от продаж

Рк – рентабельность капитала

ЧП – чистая прибыль предприятия

Б – валюта или итог баланса

Рск – рентабельность собственного капитала

СК – собственный капитал предприятия

А1 – наиболее ликвидные активы

Дср - денежные средства

КРфв - краткосрочные финансовые вложения

А2 – быстрореализуемые активы

Апр – прочие активы

А3 – медленно реализуемые активы

З – запасы

НДС – налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  
Дфв – долгосрочные финансовые вложения  
А4 – труднореализуемые активы  
ВНА – внеоборотные активы  
Дфн – долгосрочные финансовые вложения  
П1 – наиболее срочные пассивы  
П2 – краткосрочные обязательства  
Кзс – краткосрочные заемные средства  
КОпр – прочие краткосрочные обязательства  
ПЗ – долгосрочные обязательства  
П4 - постоянные пассивы  
КР - капитал и резервы  
Дбп – доходы будущих периодов  
Ооб – оценочные обязательства  
К<sub>абл</sub> – коэффициент абсолютной ликвидности  
К<sub>бл</sub> – коэффициент быстрой ликвидности  
К<sub>тл</sub> – коэффициент текущей ликвидности  
ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц  
УСН – упрощенная система налогообложения  
ЕНВД – единый налог на вмененный доход  
ФНС – федеральная налоговая служба

В настоящей работе использованы ссылки на следующие стандарты:

1. ГОСТ 7.32-2001 «Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления».
2. ГОСТ 2.105-95 «Общие требования к текстовым документам»
3. ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления»
4. ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления»
5. ГОСТ 7.80-2000. «Библиографическая запись. Заголовок. Общие требования и правила составления»
6. ГОСТ Р 1.5 - 2012 Стандартизация в Российской Федерации. Стандарты национальные Российской Федерации. Правила построения, изложения, оформления и обозначения.



## **Оглавление**

### **Введение**

#### **1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **1.2 Нормативно-правовая база регулирования дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **1.3 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **1.4 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **1.5 Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия**

#### **2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн»**

##### **2.1 Общая характеристика деятельности предприятия**

##### **2.2 Анализ финансовых показателей организации**

##### **2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

#### **3 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн»**

##### **3.1 Общая характеристика организации бухгалтерского учета в целом на предприятии**

##### **3.2 Документальное оформление расчетов с дебиторами и кредиторами**

##### **3.3 Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **3.4 Отражение в учете просроченной дебиторской задолженности**

##### **3.5 Инвентаризация расчетов дебиторской и кредиторской задолженности**

##### **3.6 Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия**

##### **3.7 Мероприятия по оптимизации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами**

#### 4 Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Таблица 1 – Хозяйственные операции, связанные с расчетами с покупателями

Приложение Б Таблица 2 – Хозяйственные операции, связанные с расчетами с поставщиками и подрядчиками

Приложение В Таблица 3 – Характеристика автотранспортных средств ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Приложение Г Таблица 4 – Размер организационных единиц ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Приложение Д Таблица 6 – Динамика состава и структуры баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы на конец года

Приложение Е Таблица 8 - Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты

Приложение Ж Таблица 10 – Динамика оборотных средств на конец года из бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 гг. (тыс. руб.)

Приложение З Таблица 11 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности на конец года

Приложение И Бухгалтерский баланс организации

Приложение К Отчет о финансовых результатах организации

## **Введение**

Актуальность темы дипломной работы обоснована тем, что динамика изменения дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия.

Постоянный мониторинг управления кредиторской и дебиторской задолженностью имеет огромное значение в процессе управления для определения финансовой устойчивости предприятия, т.к. позволяет не только успешно распределять финансовые потоки, но и успешно прогнозировать основные изменения, чтобы избежать большого количества проблем и повысить уровень конкурентоспособности предприятия на современном рынке, что очень важно для предприятий.

Основная цель дипломной работы – рассмотреть особенности учета и провести анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации на примере ООО «Транспортная компания «Сиблайн», разработать рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- изучить влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Транспортная компания «Сиблайн»;

- рассмотреть порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Транспортная компания «Сиблайн»;
- на основе проведенных исследований дать рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Объектом исследования дипломной работы является общество с ограниченной ответственностью «Транспортная компания «Сиблайн».

В первой главе дипломной работы рассмотрены теоретические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности. Раскрыты виды, задачи, групп дебиторской и кредиторской задолженности. Определена основная терминология рассматриваемой темы, а также раскрыто нормативное регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности. Изложена методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, анализ финансовых показателей организации.

В третьей главе рассмотрены особенности бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн». Показан порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия. Предложены мероприятия по оптимизации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Предметом исследования являются теоретические и методологические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Научная или практическая новизна: в результате исследования было предложено производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты; необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления - претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность; разрабатывать

разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты; проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям; автоматизация бухгалтерского учета. Предложенные рекомендации являются достаточно новыми для ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

Практическая значимость результатов ВКР: результаты исследования могут использоваться в практической деятельности ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

Реализация и апробация работы: результаты данной работы и рекомендации приведенные в ней были использованы руководством и бухгалтерским отделом ООО «Транспортная компания «Сиблайн» в своей деятельности.

Обзор литературы: теоретической базой написания дипломной работы являются труды следующих отечественных авторов: Алексеева Г.И., Бабаев Ю.А., Виноградская Н.А., Дудин А.С., Ивашкевич В.Б., Кузнецова Н.Г и др.

Объект и методы исследования: Дипломная работа выполнена с использованием периодичности печати, специальной литературы по вопросам учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности, а также отчетности предоставленной ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

Методологическую базу исследования составили как общенаучные методы (системного анализа, сравнения, и исторического анализа) так и конкретно научные экономические и статистические методы исследования, использованные в ходе анализа практики исчисления и взимания.

Результаты проведенного исследования: рассмотрены сущность дебиторской и кредиторской задолженности, понятие, формирование, методика анализа, влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации. Проведен анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние организации ООО «Транспортная компания «Сиблайн». Рассмотрен порядок бухгалтерского

учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн». Предложены рекомендации по совершенствованию учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

# **1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

## **1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности**

Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности позволяет выявить причины образования дебиторской задолженности. Многие аналитики считают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.).

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.<sup>1</sup>

Дебиторская задолженность фактически работает на предприятие-дебитора, для кредитора такая задолженность обесценивается на величину инфляции, кроме того эта сумма не участвует в обороте, а могла бы приносить прибыль на уровне рентабельности активов.

Исходя из сроков погашения долга или оплаты счета, дебиторская задолженность разделяется на два вида:<sup>2</sup>

- краткосрочная (если срок погашения составляет до 12 месяцев);
- долгосрочная (если срок погашения предполагается более чем через 12 месяцев).

---

<sup>1</sup> Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Алавердова Т.П. Бухгалтерский учет: Учебник / М.: МФПУ Синергия, 2014. 720 с.

<sup>2</sup> Миславская Н.А., Поленова С.Н. Бухгалтерский учет: Учебник / М.: Дашков и К, 2015. 592 с.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность разделяется по статьям баланса:<sup>3</sup>

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- дочерние и зависимые организации;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы.

Различают нормальную и просроченную дебиторскую задолженность.

Образование нормальной дебиторской задолженности в организации является естественным процессом, например:

- товары отгружены, но оплата еще не поступила;
- сотруднику организации выдана подотчетная сумма или предоставлена ссуда;
- перечислен аванс поставщику за товары.

Появление и накопление просроченной дебиторской задолженности (срок выплаты которой прошел) влечет за собой ухудшение финансового результата организации. Поэтому следует внимательно оценивать платежеспособность контрагентов и аккуратно работать с новыми покупателями.

Дебиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы:<sup>4</sup>

1. Задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации.
2. Задолженность по другим операциям.

---

<sup>3</sup> Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / М.: Юрайт, 2014. 306 с.

<sup>4</sup> Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 2014. 398 с.



К первой группе относится задолженность покупателей, которая учитывается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

- авансы, выдаваемые физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- суммы по предъявленным претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76.2 «Расчеты по претензиям»);
- задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению материального ущерба (счет 73 «расчеты с персоналом по прочим операциям»);
- задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75.1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»);
- задолженность по различным операциям (счет 76).

Кредиторская задолженность – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает при покупке «в кредит» или при займах различного рода. Краткосрочные кредиты включаются в текущие обязательства в балансе; эти кредиты должны быть оплачены в течении года. Если покупки в кредит являются причиной задолженности, то используют рубрику «коммерческая кредиторская задолженность». Долгосрочные кредиты – те, которые не оплачены в течение года. Это могут быть коммерческие кредиты, но чаще это задолженность держателям облигаций или долговых обязательств. Последние обычно имеют право получить процент, а коммерческие кредиторы – нет. Однако последние предоставляют скидку за своевременный платеж, что является тем же начислением процентов. Кредиторская задолженность всех типов представлена в балансе по суммам, которые компания собирается заплатить. В случае долгосрочных

займов они могут отличаться от суммы, первоначально взятой в заем, или от суммы, которая должна быть выплачена для погашения займа на дату составления баланса.<sup>5</sup>

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т.д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.

Ответственность за злостное уклонение от возврата кредиторской задолженности предусмотрена статьей 177 УК РФ. Из указанной нормы следует, что злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта – называется штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

В бухгалтерском учете принято выделять несколько видов кредиторской задолженности:<sup>6</sup>

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед внебюджетными фондами;
- задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед прочими кредиторами.

---

<sup>5</sup> Бреславцева Н.А., Михайлова Н.В., Гончаренко О.Н. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 2014. 318 с.

<sup>6</sup> Земцов А.А. Бухгалтерский и налоговый учет: теория бухгалтерского учета, финансовый и налоговый учет, управленческий учет: учебное пособие / Томск: Ветер, 2013. 670 с.

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает прибыли и рентабельность при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности.

Экономическая сущность кредиторской задолженности состоит в том, что это не только часть имущества организации, как правило, денежные средства, но и товарно-материальные ценности, например в обязательствах по товарному кредиту. Как правовая категория кредиторская задолженность – особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют права требования на нее. Данная часть имущества суть долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника.

Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу: как часть имущества она принадлежит организации на праве владения или даже праве собственности относительно полученных заимообразно денег или вещей, определенных родовыми признаками; как объект обязательственных правоотношений – долги организации перед кредиторами, т.е. лицами, правомочными на истребование или взыскание от организации указанной части имущества.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации:

- перед поставщиками и подрядчиками (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);
- перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);

- перед бюджетом (остаток по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»);
- перед государственными внебюджетными фондами (кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- по полученным займам и кредитам (остатки по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);
- перед прочими кредиторами (кредитовые остатки по счетам: 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и другие).

Кредиторская задолженность отражает стоимостную оценку финансовых обязательств предприятия перед различными субъектами экономических отношений. Кредиторская задолженность входит в состав его краткосрочных пассивов.<sup>7</sup>

## **1.2 Нормативно-правовая база регулирования дебиторской и кредиторской задолженности**

К документам законодательного уровня четырехуровневой системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации относятся:<sup>8</sup>

1. Федеральные стандарты.
2. Отраслевые стандарты.
3. Рекомендации в области бухгалтерского учета.
4. Стандарты экономического субъекта.

Основным правилом, закрепленным в п. 15 ст. 21 закона № 402 – ФЗ является недопустимость противоречий между уровнями нормативного

---

<sup>7</sup> Ерофеева В.А., Тимофеева О.В. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / М.: Юрайт, 2015. 137 с.

<sup>8</sup> Климова М.А. Бухгалтерский учет. Самоучитель: Учебное пособие / М.: ИЦ РИОР, 2014. 217 с.

регулирования бухгалтерского учета. Согласно данной норме федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить закону № 402 – ФЗ, отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным стандартам, рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам.

Первый уровень включает в себя:<sup>9</sup>

- Гражданский кодекс Российской Федерации, в котором закреплены многие вопросы учетной работы: наличие самостоятельного баланса как необходимого признака юридического лица, обязательное утверждение годового бухгалтерского отчета и др.;
- Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете», которым устанавливаются единые методологические основы бухгалтерского учета на территории Российской Федерации для всех юридических лиц, а также определяется порядок организации и ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской информации пользователям;
- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. От 29.06.2015) «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (ред. От 29.12.2015) «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

---

<sup>9</sup> Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / М.: Юрайт, 2014. 306 с.

Второй (нормативный) уровень представлен положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету, в которых содержатся базовые правила бухгалтерского учета, изложены основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их и определения внутренней деятельности<sup>10</sup>:

- положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010);

- ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н (ред. от 30.12.1999);

- ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство», утвержденное приказом Минфина России от 20 декабря 1994 г. № 167;

- ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 27 ноября 2006 г. № 154н (ред. от 24.12.2010);

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010);

- ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденное приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н (ред. от 25.10.2010);

- ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (ред. от 24.12.2010);

- ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденное приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н (ред. от 06.04.2015);

---

<sup>10</sup> Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) " ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) . Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=179199> (дата обращения: 22.04.2016)

– ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 06.04.2015);

– ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», утвержденное приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н (ред. от 27.11.2006);

– ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам кредитам», утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12523);

– ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденное приказом Минфина России от 2 июля 2002 г. № 66н (ред. от 06.04.2015);

– ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», утвержденное приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н (ред. от 06.04.2015);

– ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (ред. от 06.04.2015);

Документами этого уровня устанавливаются обязательные правовые нормы бухгалтерского учета, которые будут однозначно интерпретированы всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности.

Третий (методический) уровень определяется документами, в которых возможные бухгалтерские приемы приведены с примерами раскрытия конкретного механизма применения к определенному виду деятельности. К ним относятся методические указания по ведению учета, инструкции, рекомендации, принимаемые Минфином России, федеральными органами исполнительной власти. Важнейшими документами этого уровня являются<sup>11</sup>:

---

<sup>11</sup>О мерах по совершенствованию процедур обращения взыскания на имущество организации [Электронный ресурс]: Приказ Минюста РФ от 03 июля 1998 г. № 76. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=19290> (дата обращения: 05.05.2016)

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010);
- Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организации, утвержденные приказом Минфина России от 20 мая 2003 г. № 44н (ред. от 25.10.2010);
- Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119н (ред. от 24.12.2010);
- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 13 октября 2003 № 91н (ред.от 24.12.2010);
- Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования, специальной одежды, утвержденные приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н (ред. от 24.12.2010);
- Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н (ред. от 08.11.2010) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденный постановлением Госкомстата России от 6 апреля 2001 г. № 26 (ред. от 05.01.2004).

Четвертый уровень представлен рабочими документами (документы внутренней регламентации) организации, формирующими ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах. Они разрабатываются самой организацией или консультационными фирмами по ее заказу. Документами этого уровня являются приказы, распоряжения, рабочие инструкции, указания по учету конкретных объектов или операций. Эти документы носят вспомогательный характер, их основная цель сводится к технической реализации учетного процесса.



Приведенная классификация законодательных и нормативных актов условна и основана на их юридической значимости (в зависимости от того, какой из двух документов, противоречащих один другому, подлежит выполнению).

Совершенствование нормативного регулирования должно осуществляться в направлении приведения к международным требованиям норм бухгалтерского учета, гражданского и налогового законодательства, а также других отраслей права.

Гармонизация национальной системы бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности предполагает также изменения в подготовке и повышении квалификации специалистов в области бухгалтерского учета.

### **1.3 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности**

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:<sup>12</sup>

1. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
2. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
3. 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
4. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
5. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
6. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
7. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
8. 75 «Расчеты с учредителями»;
9. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

---

<sup>12</sup> Варламов С., Марчук М.В. Бухгалтерский учет в торговле / СПб.: Питер, 2013. 128с.

Дебиторская задолженность концентрируется в основном на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 62 активно-пассивный. Кредитовое сальдо по нему означает, что деньги перечислены покупателем на расчетный счет организации, а товар еще не получен. Дебетовое сальдо возникает, когда товар отгружен, но не оплачен. По дебету счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы, по кредиту – суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами: 90 «Продажи» и 91 «прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Возможная корреспонденция счетов по учету на счете 62 представлена в таблице 1 (см. Приложение А).

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут открываться субсчета:<sup>13</sup>

62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

62-02 «Расчеты по авансам полученным»;

62-03 «Расчеты по векселям полученным»;

62-04 «Расчеты с дочерними обществами»;

62-05 «Расчеты с зависимыми обществами».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок документам; авансам полученным;

---

<sup>13</sup> Осипова И.В., Герасимова Е.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач: Учебное пособие / М.: КноРус, 2014. 248 с.

векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированы (учтенным) в банках.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Сумма заработной платы, подлежащая к выдаче работникам организации через ее кассу, отражается по кредиту субсчета 70-04 «Заработная плата к выдаче» и дебету субсчета 70-01 «начисленная заработная плата».

Суммы оплаты труда, не полученные работниками в срок, установленный для выдачи заработной платы, отражаются по дебету субсчета 70-04 «Заработная плата к выдаче» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 02 «Расчеты по депонированной заработной плате».

Аналитический учет по субсчету 70-04 «Заработная плата к выдаче» ведется по каждому работнику организации (табельному номеру).

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» отражается информация о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» отражается информация обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» часто открываются субсчета:

73-01 «Расчеты по предоставленным займам»;

73-02 «Расчеты по возмещению материального ущерба»;

73-03 «Расчеты по технологическим нарушениям»;

73-05 «Расчеты за специальную одежду»;

73-07 «Расчеты за путевки»;

73-08 «Расчеты за имущество, проданное в кредит»;

73-09 «Расчеты по договорам страхования работников»;

73-80 «Иные расчеты».

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников предприятия в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета:<sup>14</sup>

76-00 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;

76-01 «Расчеты по исполнительным документам»;

76-02 «Расчеты по депонированной заработной плате»;

76-03 «Расчеты с жильцами по жилищным и коммунальным услугам»;

76-04 «Расчеты с профсоюзными организациями»;

76-05 «Расчеты с дочерними обществами»;

76-06 «Расчеты с зависимыми обществами»;

76-07 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-08 «Расчеты с физическими лицами»;

76-09 «Расчеты по претензиям»;

76-10 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

---

<sup>14</sup> Сигидов Ю.И., Сафонова Ю.И., Ясенко Г.Н. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 407 с.

76-11 «Расчеты по целевым сборам жилищно-коммунального хозяйства»;

76-12 «Расчеты по невыясненным сумма»;

76-13 «Расчеты с государственными органами»;

76-80 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

В бухгалтерском учете кредиторская задолженность отражается по кредиту счетов:

1. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
2. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
3. 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
4. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
5. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
6. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
7. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Кредиторская задолженность отражается в основном на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным. Дебетовое сальдо означает сумму авансов (предоплаты), выданных поставщикам и подрядчикам. Кредитовое сальдо по счету 60 свидетельствует о суммах задолженности организации поставщикам и подрядчикам по неоплаченным расчетным документам и неотфактурованным поставкам.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками за: полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк; излишки

товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке; полученные услуги по перевозке, а также за все виды услуг связи и др.<sup>15</sup>

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» могут открываться субсчета:

60-01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по акцептованным и другим расчетным документам»;

60-02 «Расчеты по неотфактурованным поставкам»;

60-03 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»;

60-04 «Расчеты по векселям, выданным поставщикам и подрядчикам»;

60-05 «Расчеты с дочерними обществами»;

60-06 «Расчеты с зависимыми обществами»;

60-08 «Расчеты по векселям, выданным прочим контрагентам».

Схема отражения на счетах бухгалтерского учета наиболее распространенных операций, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, приведена в таблице 2 (см. Приложение Б).

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

На счете 70 отражается информация о расчетах с работниками организации по оплате труда, в том числе по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям и другим выплатам, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

---

<sup>15</sup> Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. 248 с.

К счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» открываются следующие субсчета:

- 70-01 «Начисленная заработная плата»;
- 70-03 «Долги по заработной плате»;
- 70-04 «Заработная плата к выдаче»;
- 70-05 «Заработная плата, перечисляемая во вклады»;
- 70-06 «Суммы округлений по заработной плате».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открываются субсчета:

- 76-00 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;
- 76-01 «Расчеты по исполнительным документам»;
- 76-02 «Расчеты по депонированной заработной плате»;
- 76-03 «Расчеты с жильцами по жилищным и коммунальным услугам»;
- 76-04 «Расчеты с профсоюзными организациями»;
- 76-05 «Расчеты с дочерними обществами»;
- 76-06 «Расчеты с зависимыми обществами»;
- 76-07 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76-08 «Расчеты с физическими лицами»;
- 76-09 «Расчеты по претензиям»;
- 76-10 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76-11 «Расчеты по целевым сборам жилищно-коммунального хозяйства»;
- 76-12 «Расчеты по невыясненным суммам»;
- 76-13 «Расчеты с государственными органами»;
- 76-80 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнительным обязательством (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшая.

Дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается сомнительным долгом.

До истечения срока исковой давности и до получения документального подтверждения о невозможности исполнения должником своих обязательств организация вправе признавать задолженность сомнительной и создавать по ней резерв.

Резерв по сомнительным долгам можно создавать в конце любого отчетного периода, а также в конце года. Для этого необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.<sup>16</sup>

Просроченную задолженность можно включать в резерв, в зависимости от срока ее возникновения (п. 4 ст. 266 НК РФ):

- если срок более 90 календарных дней, то включаем в резерв всю сумму задолженности;
- если срок от 45-90 календарных дней, то в резерв надо включить 50% суммы задолженности;
- если срок 45 календарных дней, то задолженность в резерв не включается.

Резерв не может быть больше 10 процентов от выручки за тот же отчетный или налоговый период.

Создание резерва по сомнительным долгам отражается проводкой:

Дебет 91.2 – Кредит 63 – создан резерв по сомнительным долгам

Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отражается проводкой:

Дебет 63 – кредит 91.1 – списаны неиспользованные суммы

---

<sup>16</sup> Демина И.Д. Особенности формирования резерва по сомнительным долгам в коммерческих организациях: учебное пособие / М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К», 2015. 524 с.



## **1.4 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

С помощью анализа дебиторской задолженности можно выявить размер суммы долга, причитающегося организации, причины возникновения просрочки и ее динамику. В начале анализа следует оценить общий объем задолженности, а затем по каждой статье.

Резкое уменьшение дебиторской задолженности может быть в результате сокращения продаж, непредоставления отсрочки, оттока покупателей товаров. В свою очередь причинами резкого ее увеличения могут быть сложности при реализации продукции, снижение платежеспособности покупателей или высокий рост продаж<sup>17</sup>.

Для выявления факторов, которые привели к образованию сомнительной дебиторской задолженности, проводится анализ по каждому дебитору организации и срокам ее возникновения на основании данных бухгалтерского учета.

1. Анализ дебиторской задолженности начинают с рассмотрения его абсолютной и относительной величин.

Абсолютная величина - объем или размер изучаемого события или явления, процесса, выраженного в соответствующих единицах измерения в конкретных условиях места и времени.<sup>18</sup>

Относительная величина - это показатели, которые дают числовую меру соотношения двух сопоставляемых между собой величин.

В наиболее общем виде изменения в объеме дебиторской задолженности за год могут быть охарактеризованы с помощью

---

<sup>17</sup> Непп А.Н. Методика управления дебиторской задолженностью предприятия с учетом рисков [Электронный ресурс]// Финансовый анализ / Программа ФинЭкАнализ. Электрон.дан. Краснодар:2014.

<sup>18</sup> Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2014. 192с

горизонтального и вертикального анализа по данным сравнительной аналитической таблицы или непосредственно самого баланса.

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста и прироста (снижения).

На правильность выводов горизонтального анализа существенно влияет величина инфляции. Более точные оценки темпов и характера изменений показателей получаются при сравнении нескольких отчетных периодов. В этом случае тенденция изменений проявляется нагляднее. После выявления динамики показателей появляется возможность прогнозирования их значений в будущем.

Вертикальный анализ показывает структуру средств организации и их источников. Преимущество вертикального анализа заключается в том, что в условиях инфляции относительные величины показателей бухгалтерского баланса на начало и конец года лучше поддаются сравнению, чем абсолютные величины этих показателей.<sup>19</sup>

Для проведения такого анализа итог пассива и актива бухгалтерского баланса на начало, и конец отчетного периода принимают за базовый (100%). После этого рассчитывают процентную долю каждой балансовой статьи к общему итогу.

Увеличение доли дебиторской задолженности в структуре имущества предприятия может быть вызвано следующими причинами:<sup>20</sup>

– неосмотрительной кредитной политикой предприятия по отношению к покупателям, неразборчивым выбором партнеров;

---

<sup>19</sup> Лычагина Л.Л. Теория бухгалтерского учета / Томск: Издательство Томского государственного архитектурно-строительного университета, 2013. 125 с.

<sup>20</sup> Дудин А.С. Дебиторская задолженность: методы возврата, которые работают/ Спб., 2014. 192 с.

- неплатежеспособностью и даже банкротством некоторых потребителей;
- наращиванием слишком высокими темпами объемов продаж;
- трудностями в реализации продукции.

Резкое сокращение дебиторской задолженности может быть следствием негативных моментов во взаимоотношениях с клиентами (сокращение продаж в кредит, потеря потребителей продукции).

2. Следующим этапом анализа дебиторской задолженности является сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности.

Многие аналитики считают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота. Бухгалтеры относятся к этому отрицательно, потому что кредиторскую задолженность предприятие обязано погасить независимо от состояния дебиторской задолженности.

3. Далее целесообразно провести анализ дебиторской задолженности по срокам образования, так как продолжительные неплатежи надолго отвлекают средства из хозяйственного оборота. С этой целью по данным внутреннего учета в дополнение к приложению к бухгалтерскому балансу составляется сводная таблица, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, свыше 12 месяцев.

Дебиторскую задолженность можно также подразделить по срокам возникновения в днях: от 0 до 30; 31 – 60; 61 – 90; 91 – 120; свыше 120.

В зависимости от выводов, сделанных из анализа дебиторской задолженности по срокам образования, надо внимательно изучить кредитную политику предприятия. Сумма задолженности, проходящая по счетам, имеет какой-то смысл лишь до тех пор, пока существует вероятность ее получения. По причинам образования различают срочную и просроченную дебиторскую

задолженность. Дебиторская задолженность срочная возникает вследствие применяемых форм расчетов.

Просроченная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе предприятия и включает неоплаченные в срок покупателями счета по отгруженным товарам и сданным работам; расчеты за товары, проданные в кредит и неоплаченные в срок; векселя, по которым денежные средства не поступили в срок и др.<sup>21</sup>

Эта форма незаконного отвлечения оборотных средств и нарушения финансовой дисциплины. Далее нужен детальный анализ недопустимой дебиторской задолженности, что относится к внутреннему финансовому анализу.

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используются следующие показатели<sup>22</sup>:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности (Одз) вычисляется по формуле:

$$\text{Одз} = \text{В} / \text{ДЗср} , \quad (1)$$

где В – выручка от реализации,

ДЗср – средняя дебиторская задолженность.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием. Если при расчете коэффициента выручка от реализации считается по переходу права собственности, то увеличение коэффициента означает сокращение продаж в кредит, а его снижение свидетельствует об увеличении объема предоставляемого кредита.

---

<sup>21</sup> Методическое руководство по анализу и оценке прав требования (дебиторской задолженности) при обращении взыскания на имущество организаций-должников// Стандарт оценки. М.:СТО ФДЦ, 2014. 25с.

<sup>22</sup> Пашкина О.И., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие/ М.:ОМЕГА-Л, 2015. 160 с.

2. Период погашения дебиторской задолженности (ДЗпг) вычисляется по формуле:

$$\text{ДЗпг} = 360 \text{ дн} / \text{Одз} , \quad (2)$$

где Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности.

Чем продолжительнее период погашения, тем выше риск ее непогашения. Этот показатель следует рассматривать по юридическим и физическим лицам, видам продукции, условиям расчетов, т.е. условиям заключения сделок.

3. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (ДЗта) вычисляется по формуле:

$$\text{ДЗта} = \text{ДЗ} / \text{Та} \times 100\% , \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность,

Та – текущие активы (раздел II актива баланса).

Чем выше этот показатель, тем менее мобильна структура имущества предприятия.

1. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (ДЗс) вычисляется по формуле:

$$\text{ДЗс} = \text{ДЗс} / \text{ДЗ} \times 100 \quad (4)$$

где ДЗс – сомнительная дебиторская задолженность,

ДЗ – дебиторская задолженность.

Этот показатель характеризует "качество" дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств означает экономию общественно необходимого времени и высвобождение средств из оборота. Это позволяет предприятию обходиться меньшей суммой оборотных средств для обеспечения выпуска и реализации продукции или при том же объеме оборотных средств увеличить объем и улучшить качество производимой продукции.

Анализ кредиторской задолженности - составная часть оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства. Для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

Анализ кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности бухгалтерии и всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;
- оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;
- определить и оценить риск кредиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, установить допустимые границы этого риска, меры по его снижению;
- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;

– прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

Анализ кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности предприятия включает:<sup>23</sup>

- анализ динамики и структуры долговых обязательств;
- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности;
- анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

При анализе показателей, характеризующих долговые требования и обязательства, прежде всего, изучают их динамику, причины и давность возникновения, соответствие срокам исковой давности.

В процессе анализа кредиторской задолженности преследуются различные цели:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
- оценка платежной дисциплины покупателей и заказчиков;
- анализ рисков кредиторской задолженности, выявление в составе кредиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания;
- разработка оптимальной политики, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей,
- определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
- определение состава и структуры просроченной кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме кредиторской задолженности;

---

<sup>23</sup> Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2014. 192с

– определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Основные показатели, используемые для оценки кредиторской задолженности:

1) Коэффициент зависимости предприятия от кредиторской задолженности. Отношение суммы заемных средств к общей сумме активов предприятия. Этот коэффициент дает представление о том, на сколько активы предприятия сформированы за счет кредиторов.

2) Коэффициент самофинансирования предприятия. Отношение собственного капитала (части уставного фонда) к привлеченному. Данный показатель позволяет отслеживать не только процент собственного капитала, но и возможности управления всей компанией.

3) Баланс задолженностей. Определяется как отношение суммы кредиторской задолженности к сумме дебиторской задолженности. При этом желательный уровень соотношения во многом зависит от той стратегии, которая принята на предприятии (агрессивная, консервативная или умеренная).

4) Оборачиваемость кредиторской задолженности (Окз) вычисляется по формуле:

$$\text{Окз} = \text{Выр} / \text{КЗ} \times 100\% , \quad (5)$$

где Выр – выручка,

КЗ – кредиторская задолженность.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией.



5) Период погашения кредиторской задолженности (Ткз) вычисляется по формуле:

$$Ткз = 360 \text{ дн} / Окз , \quad (6)$$

где Окз – оборачиваемость кредиторской задолженности.

6) Доля кредиторской задолженности в общем объеме оборотных средств (Дкз) вычисляется по формуле:

$$Дкз = КЗ / Коб \times 100\% , \quad (7)$$

где КЗ – кредиторская задолженность,

Коб – краткосрочные обязательства.

Оборачиваемость кредиторской задолженности оценивают совместно с оборачиваемостью дебиторской задолженности. Неблагоприятной для предприятия является ситуация, когда коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности больше коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

Анализ кредиторской задолженности начинается с определения предельно допустимого значения долгов. Так как любое привлечение финансирования является для компании платным: учредителям (собственный капитал) нужно выплачивать дивиденды, банкам и владельцам облигаций (заемный капитал) - проценты, а поставщики, не требующие немедленной оплаты и отпускающие товары в кредит (торговая кредиторская задолженность), часто стоимость кредита включают в цену товара. Поэтому сегодня вновь возникает потребность в оперативном сравнении затрат на различные виды финансирования с потенциальным доходом, выборе наименее затратного способа<sup>24</sup>.

Таким образом, предприятие определяет для себя необходимое соотношение собственных и заемных средств.

---

<sup>24</sup> Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2014. 232 с.

Оптимальное соотношение собственных и заемных средств представляет собой баланс платы за привлеченные средства и интересов кредитующих предприятие сторон. Если учредители (участники) хозяйственного общества не готовы вложить дополнительные деньги, то его финансовое положение можно считать весьма сложным. При этом они хотят получать доходы в размере, превышающем ставки по депозитам в коммерческих банках, поскольку собственный капитал обходится предприятию дешевле заемных средств. Только после использования всех собственных источников финансирования (собственный капитал и прибыль) привлекаются заемные средства кредиторов. Соотношение собственных и заемных средств показывает, сколько заемных средств (кредитов, займов, кредиторской задолженности) привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств (собственного капитала). При этом оценивают и значение показателя, и тенденции его изменения<sup>25</sup>.

Далее объем кредиторской задолженности сопоставляется с уровнем дебиторской задолженности, желательно в динамике за ряд лет, чтобы определить тенденции изменения задолженностей.

Положительной считается ситуация, когда оборачиваемость кредиторской задолженности немного ниже оборачиваемости дебиторской задолженности, то есть показатель равен чуть больше единицы.

Если сравнивать периоды погашения дебиторской и кредиторской задолженности, то последний не должен быть ниже усредненных сроков, которые должны соблюдать дебиторы предприятия.

Анализ долгов также требует ранжирования поставщиков и контроля сроков оплаты. Так досрочная оплата по отношению к сроку, установленному в договоре, при дефиците денежных средств недопустима. Следует определить, кому из кредиторов следует платить в первую очередь, а кому и насколько можно отсрочить оплату.

---

<sup>25</sup> Фролова Т.А. Бухгалтерский учет и анализ / Таганрог: Издательство ТТИ ЮФУ, 2015 г. 216 с.

Например, просрочка оплаты банковского кредита не только портит кредитную историю, но может привести к предъявлению требования о полном досрочном погашении всей суммы кредита. Поэтому здесь просрочки недопустимы.

Налоговые платежи также нельзя задерживать, потому что фискальные органы могут заблокировать расчетные счета, и зачастую не только на неуплаченную и задекларированную сумму. Часто компании не производят сверку расчетов с налоговыми органами, тогда как по некоторым налогам имеется переплата, которую вполне можно зачесть в уплату иных платежей.

В отношениях с сотрудниками компании в кризис предпочитают сдвигать сроки выплат зарплаты, например аванс - ближе к концу месяца, а основная часть заработной платы - ближе к середине следующего месяца.

Поставщиков необходимо разделить на группы по степени значимости для компании. Эксклюзивные поставщики, имеющие лицензии, поставляющие основное сырье, а также продукцию, цены на которую привязываются к ситуации на бирже, как правило, не допускают просрочки платежей более трех - пяти дней.

Информация для анализа фактической величины кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе, в приложении к нему, в пояснительной записке и регистрах синтетического и аналитического учета.

В организациях малого бизнеса данные по кредиторской задолженности анализируются непосредственно по Книге учета хозяйственных операций.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности, т.е. коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности должен быть меньше или равен 1.

Необходимость контроля за состоянием кредиторской задолженности зависит от ряда причин, как внешних, так и внутренних, отраслевой

принадлежности, существующей системы расчетов, уровня организации коммерческой работы.

### **1.5 Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия**

Устойчивость финансового положения хозяйствующего субъекта зависит от эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают большое влияние на финансовое состояние предприятия. Поэтому очень важно рассмотреть и проанализировать, как поставлен учет дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

При анализе финансового состояния важно выяснить, какое влияние дебиторская и кредиторская задолженности оказывают на финансовое состояние предприятия. С этой целью изучается процентное отношение задолженности к сумме оборотных средств, а также соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью<sup>26</sup>.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской указывает на использование предприятием в обороте привлеченных средств. Если же наблюдается обратная картина, то это говорит об отвлечении оборотных средств на расчеты с дебиторами.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

---

<sup>26</sup> Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры/ М.: Финансы и статистика, 2014. 208 с.

С другой стороны, предприятие может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся.

Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно. Необходимо различать нормальную и просроченную задолженность.

Просроченная кредиторская задолженность создает финансовые затруднения, так как предприятие будет испытывать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и др. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала.

Просроченная дебиторская задолженность означает рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли. Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей.

В процессе анализа нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истек срок исковой давности.

На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Состояние кредиторской задолженности характеризует расчётные взаимоотношения с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими. При проверке сумм, относящихся к поставщикам акцептованным расчётным документам и неотфактурованным поставкам, следует иметь в виду, что их величина во многом зависит от равномерности и объёма поставок в конце отчётного периода, применяемых форм и порядка расчётов и т.д. У ряда

предприятий значительная часть кредиторской задолженности относится к просроченной задолженности поставщика.<sup>27</sup>

Оценка влияния балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние предприятия должна исполняться с учетом уровня платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторской задолженности в денежные средства периодичности погашения кредиторской задолженности.

Как показывает практика в настоящее время трудности на пути оптимизации управления кредиторской задолженностью связаны с острой нехваткой методических подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов.

Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Учитывая, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят), аудитор должен установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее

---

<sup>27</sup> Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практ. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. 424 с.

реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (согласно гражданскому кодексу РФ срок исковой давности установлен 3 года).

В случае необходимости нужно провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с составлением актов сверок. Для этой работы можно привлечь и сотрудников бухгалтерии проверяемого предприятия.

В целом, при проверке правильности расчетных операций следует обратить особое внимание на следующее:

- на правильность оплаты или получения сумм за принятые или отгруженные материальные ценности;
- на полноту оприходования и правильность списания полученных ценностей.

Финансовая устойчивость - комплексное понятие, означающее такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое гарантирует и обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска<sup>28</sup>.

Одной из форм внешнего проявления финансовой устойчивости организации является ее платежеспособность, то есть способность своевременно выполнять все свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера.

Таким образом, роль дебиторской задолженности при определении ликвидности баланса заключается в том, что она должна быть больше или равна краткосрочным кредитам и займам. Это будет одним из условий определения ликвидности баланса.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет повысить ликвидность баланса и платежеспособность предприятия, а также повысить его финансовую устойчивость в целом.

---

<sup>28</sup> Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово – экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / М.: МИСиС, 2015. 118с.

## **2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн»**

### **2.1 Общая характеристика деятельности предприятия**

Транспортная компания «Сиблайн» работает на рынке транспортных услуг с 2006 года. «Сиблайн» имеет лицензию на осуществление пассажирских перевозок, собственное автохозяйство и содержит на балансе автобусы международного класса.

Общество с ограниченной ответственностью «Транспортная компания «Сиблайн» является юридическим лицом, действующим на основании устава Общества от 20 ноября 2012 г. и законодательства Российской Федерации. Транспортная компания «Сиблайн» расположена по адресу: 634021, г. Томск, ул. Енисейская, 37, офис 323. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Транспортная компания «Сиблайн» осуществляет следующие основные виды деятельности:

- деятельность, связанная с оказанием транспортных услуг;
- деятельность по организации и перевозке вахтовых бригад;
- деятельность по организации диспетчерской службы;
- аренда машин и оборудования;
- иные виды деятельности, не запрещенные законодательством и соответствующие целям Общества.

Перечень автотранспорта предприятия представим в таблице 3 (см. Приложение В).

По данным таблицы на предприятии имеются следующие автотранспортные средства: 4 автобуса марки Kia Granbird, автобусы Temsa Opalin и Safari, King Long 6127, по 2 автобуса: Zhong Tong и Fiat Ducato FST,



двадцатиместные Mercedes Benz 22360C и Iveco 22227 UR, а также Газ 32212, 3302332, 27527 и Паз 32053, рассчитанный на 21 пассажирское место. Общая стоимость автотранспортного оборудования на конец 2015 года составила 64800 тыс. руб.

Парк подвижного состава постоянно обновляется, а за годы существования компании создана материальная база, позволяющая оперативно и в кратчайшие сроки решать любые вопросы технического характера, связанные с ремонтом и обслуживанием автобусов.

Существующая в настоящее время организационная структура ООО «Транспортная компания «Сиблайн» представлена на рисунке 1.

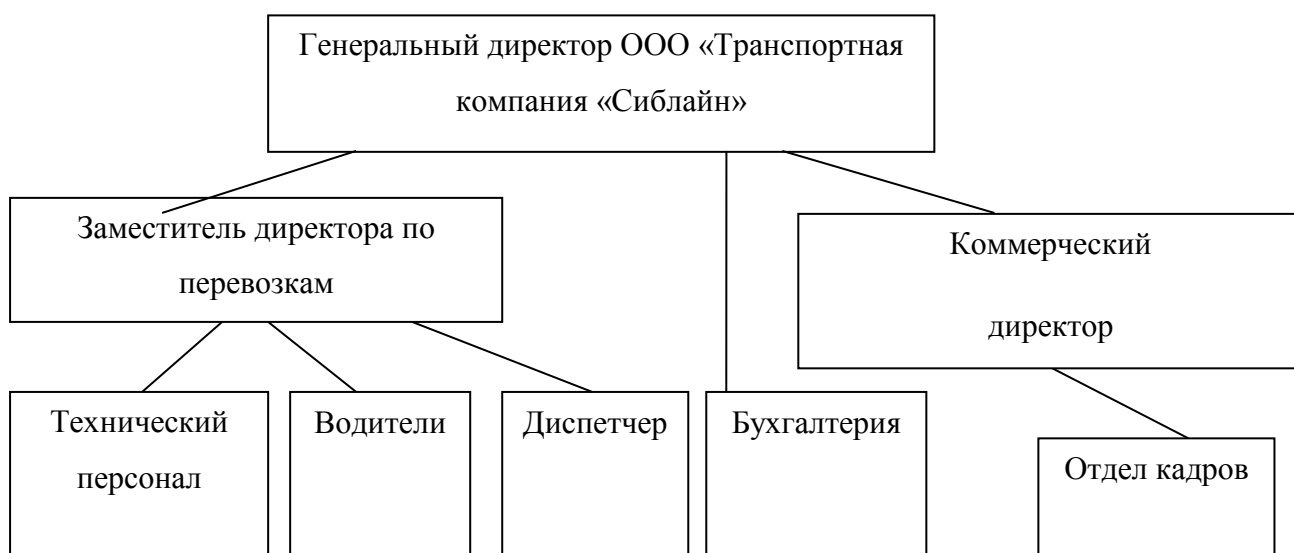


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Генеральный директор ООО «Транспортная компания «Сиблайн» осуществляет руководство работой предприятия. В его ведении находятся все организационные вопросы, включая кадровые перестановки, ведет переговоры с государственными органами и инстанциями, решает все финансовые вопросы, связанные с постоянной работой предприятия, а финансовые и организационные вопросы, касающиеся использования части прибыли и направлений развития предприятия решаются совместно с учредителями фирмы.

Бухгалтерия осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством. В рамках бизнес-процесса по выполнению заказа бухгалтерия производит проверку расчета стоимости для заказа, осуществляет контроль за оплатой услуг по договору, занимается подписанием актов на выполнение услуг по договору.

Коммерческий директор предприятия осуществляет планирование показателей деятельности предприятия, производит расчет стоимости перевозок для предприятия, анализирует соответствие фактических и плановых показателей. Водители в рамках бизнес-процесса по выполнению заказов осуществляют перевозку грузов, занимаясь выполнением работ по договору. Диспетчер осуществляет связь с клиентами. Принимает заказы на грузоперевозки. Осуществляет все необходимые контакты с клиентами, которые не входят в компетенцию обслуживающего персонала.

В рамках бизнес-процесса по выполнению заказов диспетчер осуществляет прием заказов и передает их в обработку.

Заместитель директора по перевозкам занимается решением всех технических вопросов, связанных с производством и оказанием услуг на предприятии: контроль за исполнением планов по оказанию услуг, вносит предложения о техническом перевооружении предприятия.

Существовавшая организационно-управленческая структура ООО «Транспортная компания «Сиблайн» являлась линейно-функциональной по принципу своего построения и сильно централизованной. При такой структуре управления производством каждое подразделение выполняет четко определенные функции в общей цепочке производственного процесса. По сути, это – конвейер, и каждое подразделение четко знает свою роль в функционировании этого конвейера: директор разрабатывает, управляющие внедряют и т.д.

В настоящее время в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» работают 43 человека.

В таблице 4 (см. Приложение Г) представлена существующая численность персонала в ООО «Транспортная компания «Сиблайн», а также предложения по оптимальной численности персонала в составе организационных единиц.

Существующая численность персонала в составе организационных единиц может быть снижена, если часть обязанностей будет переложена на других сотрудников.

## **2.2 Анализ финансовых показателей организации**

Методика анализа финансового состояния разработана в целях обеспечения единого методологического подхода к анализу финансового состояния предприятия. Результатом такого анализа является комплексная оценка финансового состояния предприятия, позволяющая не только определить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия на момент проведения анализа, но и своевременно сигнализировать о негативных тенденциях в деятельности предприятия.

Финансовый анализ позволяет получить объективную информацию о финансовом состоянии организации, прибыльности и эффективности ее работы.

Финансовое состояние организации оценивается показателями, характеризующими наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Эти показатели отражают результаты экономической деятельности предприятия, определяют его конкурентоспособность, деловой потенциал, позволяют просчитать степень гарантий экономических интересов предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям<sup>29</sup>.

---

<sup>29</sup> Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов/ М.:ОМЕГА-Л, 2014. 451 с.

Динамика финансовых показателей предприятия за период с 2013 по 2015 гг. представлена в таблице 5.<sup>30</sup>

Таблица 5 – Динамика финансовых показателей ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2014 к 2013	2015 к 2014
Выручка от реализации работ и услуг, тыс. руб.	131470	136083	126067	3,5	-7,4
Себестоимость реализованных работ и услуг, тыс. руб.	126590	135931	123394	7,4	-9,2
Валовая прибыль, тыс. руб.	4880	152	2673	-96,9	1658,6
Коммерческие расходы, тыс. руб.	25	0	0	-100	–
Прибыль от продаж, тыс. руб.	4855	152	2673	-96,9	1658,6
Чистая прибыль, тыс. руб.	1756	-1261	679	-171,8	-46,2
Затраты на 1 рубль выручки от продажи, коп.	96,31	99,9	97,88	3,7	-2,0
Рентабельность продаж, %	3,8	0,11	2,17	-97,1	1872,7

Анализ динамики финансовых показателей ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за период с 2013-2015 годы показал, что выручка от реализации работ и услуг ООО «Транспортная компания «Сиблайн» снизилась на сумму 5403 тыс. руб., темп роста данного показателя составил 3,5% в 2014 году и -7,4% в 2015 году. Рост объемов работ привел к увеличению таких затрат как сырье и материалы, заработная плата

<sup>30</sup> Еленевская Е.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К», 2015. 524 с.

водителей, что в свою очередь отразилось на величине себестоимости продукции, увеличив ее в 2014 году на 9341 тыс. руб. или 7,4%.

Поскольку темпы роста себестоимости реализованных работ и услуг растут более быстрыми темпами, чем выручка от ее реализации, уровень затрат на 1 рубль выручки в 2014 году резко увеличился на 3,59 коп. Данное изменение привело к существенному снижению размера прибыли от продаж на 4703 тыс. руб. или 96,9%. При этом чистая прибыль сократилась на 171,8%. Об ухудшении деятельности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» свидетельствует также показатель рентабельности продаж, значение которого составило 0,11% в 2014 году против 3,8% в 2013 году.

Улучшения финансовых показателей произошли в 2015 году, по сравнению с 2014 годом. Убыток в размере 1261 тыс. руб., понесенный предприятием в 2014 году, сменился прибылью, размер которой составил 679 тыс. руб.

Наглядно динамика основных финансовых показателей предприятия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за период с 2013 по 2015 годы представлена на рисунке 2.

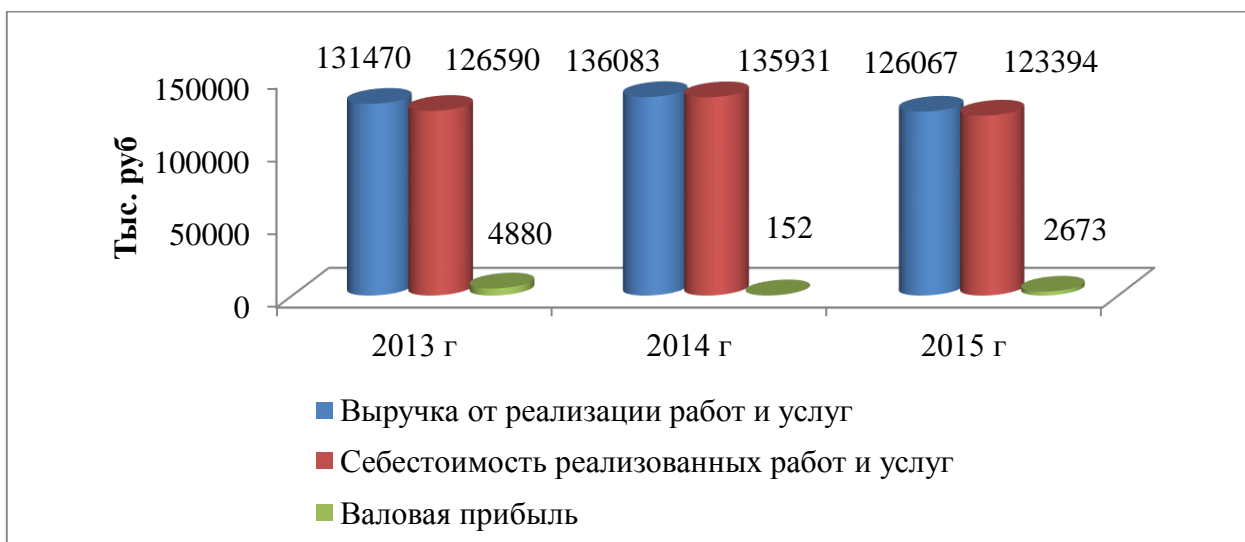


Рисунок 2 – Динамика финансовых показателей ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы

Из рисунка 2 наглядно видно, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом выручка от реализации работ и услуг увеличилась на 3,5%, что явилось результатом не только увеличения объемов работ, но и повышением тарифов на услуги предприятия.

В таблице 6 (см. Приложение Д) будет представлена динамика состава и структуры баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

Как видно из таблицы имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось на сумму 19806 тыс. руб. или 31,1%. Это произошло главным образом за счет увеличения величины внеоборотных активов, в частности основных средств, которые выросли с 2013 года 2014 года на 18000 тыс. руб.

Анализ пассива баланса предприятия показал, что имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» на протяжении анализируемого периода сформировано в основном (более чем на 70,23%) за счет заемного капитала, а именно долгосрочных обязательств.

Динамику состава и структуры актива баланса предприятия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» представим в виде рисунка 3.

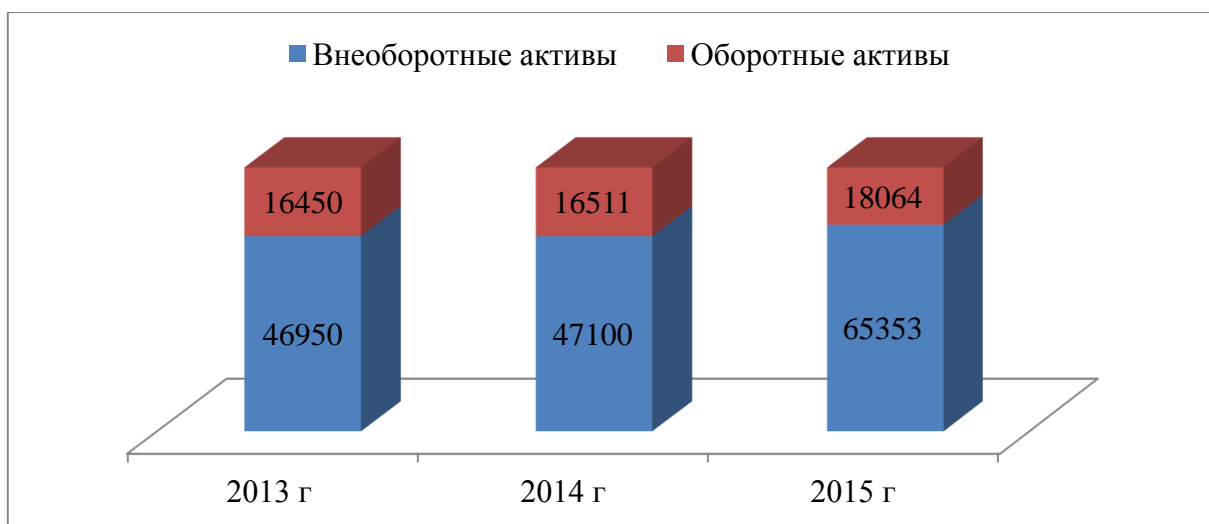


Рисунок 3 – Динамика состава и структуры имущества ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы

Рисунок 3 показывает, что имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» ежегодно увеличивается. Так за три года рост имущества предприятия составил 1553 тыс. руб. Это произошло главным образом за счет увеличения тарифов за услуги предприятия. На протяжении анализируемого периода в составе имущества предприятия наибольший удельный вес приходится на внеоборотные активы, а именно основные средства, доля которых в 2015 году составляет 78%.

Далее на рисунке 4 наглядно представлена динамика состава и структуры пассива ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

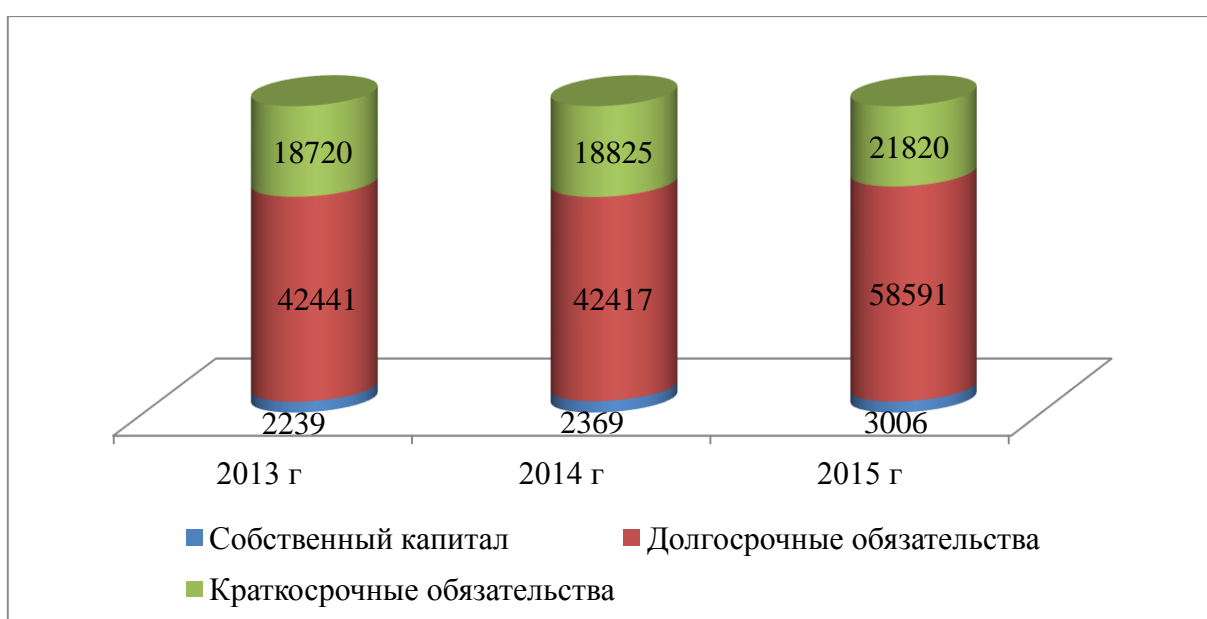


Рисунок 4 – Динамика состава и структуры источников формирования имущества ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы

Как видно из рисунка 4 имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» на протяжении 2013-2015 годов в основном формируется за счет долгосрочных обязательств, доля которых колеблется от 66% в 2014 году до 70% в 2015 году, т.е. абсолютная величина краткосрочных обязательств увеличилась на 16174 тыс. руб. Увеличение доли заемного капитала в свою очередь негативно сказывается на финансовом состоянии предприятия, ухудшая ее финансовую устойчивость.

Изучив характеристику производственно-финансовой деятельности предприятия, а также проанализировав его основные финансовые показатели, перейдем к анализу его финансовой устойчивости и платежеспособности.

На основе данных бухгалтерской отчетности для ООО «Транспортная компания «Сиблайн» рассчитаем показатели рентабельности за период с 2013-2015 годы, которые представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели рентабельности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы

Показатели	Расчет	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Рентабельность продаж, %	$R_{rp} = \text{Прп} / \text{В} \times 100\%$ Где Прп – прибыль от продаж; В – выручка от оказанных услуг.	3,84	0,11	2,17
Рентабельность капитала, %	$ROA = \text{ЧП} / \text{Б} \times 100\%$ Где ЧП – чистая прибыль предприятия; Б – валюта или итог баланса.	8,4	-5,9	2,7
Рентабельность собственного капитала, %	$R_{ск} = \text{ЧП} / \text{СК} \times 100\%$ Где СК – собственный капитал предприятия.	48,4	-53,4	22,6

Рентабельность продаж ( $R_{rp}$ ) отражает доходность вложений в основное производство, т.е. долю прибыли в рубле продаж. Предприятие считается низкорентабельным, если  $R_{rp}$  находится в пределах 1-5%, среднерентабельным при  $R_{rp}$  5-20% и высокорентабельным при  $R_{rp}$  20-30%.

Рентабельность капитала ( $R_k$ ) характеризует эффективность использования активов предприятия для инвесторов.

Рентабельность собственного капитала ( $R_{ск}$ ) показывает количество единиц прибыли, приходящихся на единицу собственного капитала предприятия.

Анализ показателей рентабельности на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» показал, что фактическое значение анализируемого показателя на протяжении пяти лет колеблется с 3,84% в



2013 году до 2,17% в 2015 году. Наиболее оптимальное значение данного показателя приходится на 2013 год. Увеличение показателя к 2015 году до 2,17% свидетельствует о резком снижении роста затрат на продукцию и услуги при росте цен, т.е. об увеличении спроса на продукцию. Снижение рентабельности капитала в 2014 году по сравнению с 2013 годом свидетельствует о снижении эффективной деятельности автотранспортного предприятия.

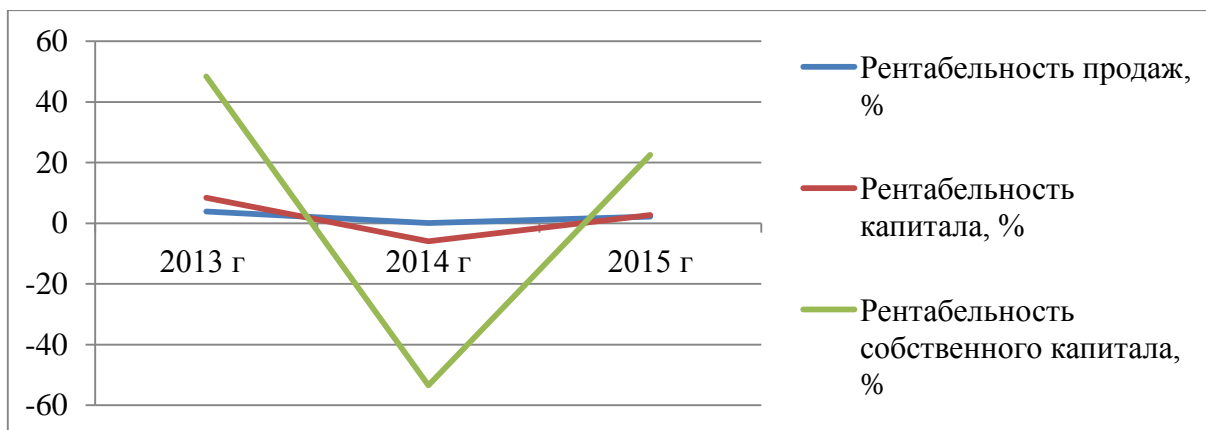


Рисунок 5 – Динамика значений рентабельности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы

На рисунке 5 наглядно видно, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом рассматриваемые показатели значительно снижаются, что в свою очередь свидетельствует об убыточности вложений в основное производство и неэффективном использовании активов предприятия. Рентабельность собственного капитала в 2015 году по сравнению с 2014 годом имеет положительную динамику, что говорит о повышении единиц прибыли приходящейся на единицу собственного капитала. Наибольшее увеличение значений рентабельности наблюдается в 2013 году.<sup>31</sup>

<sup>31</sup> Кузнецова Н.Г. Маржинальный анализ прибыли и рентабельности // Nauka-rastudent.ru. 2014. No.5 (05-2014) / [Электронный ресурс]: Режим доступа. URL: <http://nauka-rastudent.ru/5/1417/>

## **2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности производят по данным бухгалтерского баланса (форма №1), приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) с привлечением дополнительных источников информации: справок и расшифровок бухгалтерии, регистров синтетического и аналитического учета.

В процессе анализа нужно изучить динамику, состав и структуру, причины и давность образования дебиторской и задолженности. Также установить, нет ли в составе дебиторской задолженности сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

1. следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации, делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования; контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
2. по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

Рассмотрим показатели ликвидности и платежеспособности предприятия так как, одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность

наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Ликвидность и платежеспособность предприятия может оцениваться с помощью абсолютных и относительных показателей.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Данные соотношений активов и пассивов представлены в таблице 8 (см. Приложение Е).

Данные таблицы 6 рассчитаны с помощью приложения А и таблицы 4. А так же при помощи следующих формул<sup>32</sup>:

1. Наиболее ликвидные активы (А1) вычисляются по формуле:

$$A1 = Дср + КРфв , \quad (8)$$

где Дср - денежные средства,

КРфв - краткосрочные финансовые вложения.

2. Быстрореализуемые активы (А2) вычисляются по формуле:

$$A2 = ДЗ + Апр , \quad (9)$$

где ДЗ - дебиторская задолженность,

Апр – прочие активы.

3. Медленнореализуемые активы (А3) вычисляются по формуле:

$$A3 = З + НДС + Дфв , \quad (10)$$

где З - запасы,

НДС – Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям,

---

<sup>32</sup> Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса / Алматы: ТОО Издательство LEM, 2014. 364с.

Дфв – долгосрочные финансовые вложения.

4. Труднореализуемые активы (А4) вычисляются по формуле:

$$A4 = BHA - Дфв , \quad (11)$$

где ВНА – внеоборотные активы,

Дфн – долгосрочные финансовые вложения.

5. Наиболее срочные пассивы (П1) – данные по кредиторской задолженности.

6.Краткосрочные обязательства (П2) вычисляются по формуле:

$$П2 = Кзс + Копр , \quad (12)$$

где Кзс – краткосрочные заемные средства,

КОпр – Прочие краткосрочные обязательства.

7. Долгосрочные обязательства (П3).

8. Постоянные пассивы (П4) вычисляются по формуле:

$$П4 = КР + Дбп + Ооб , \quad (13)$$

где КР - капитал и резервы,

Дбп – доходы будущих периодов,

Ооб – оценочные обязательства.

Разность наиболее ликвидных активов (А1) и наиболее срочных обязательств (П1) вычисляется по формуле:

$$A1 - П1, \quad (14)$$

$$2013_{н.г} = 18844 - 18720 = 124;$$

$$2013_{к.г} = 18903 - 18825 = 78;$$

$$2014_{н.г.} = 18903 - 18825 = 78;$$

$$2014_{к.г} = 22111 - 21820 = 291;$$

$$2015_{н.г.} = 22111 - 21820 = 291;$$

$$2015_{к.г.} = 23834 - 22965 = 869.$$

$A1 > П1$  это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

Разность быстро реализуемых активов ( $A2$ ) и краткосрочных обязательств ( $П2$ ) вычисляется по формуле:

$$A2 - П2, \quad (15)$$

$$2013_{н.г} = 14655;$$

$$2013_{к.г} = 14662;$$

$$2014_{н.г.} = 14662;$$

$$2014_{к.г} = 15790;$$

$$2015_{н.г.} = 15790;$$

$$2015_{к.г.} = 17725.$$

На предприятии быстро реализуемые активы превышают краткосрочные пассивы, что свидетельствует о платежеспособности организации в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Разность медленно реализуемых активов ( $A3$ ) и долгосрочных обязательств ( $П3$ ) вычисляется по формуле:

$$A3 - П3, \quad (16)$$

$$2013_{н.г} = 1 - 0 = 1;$$

$$2013_{к.г} = 1 - 0 = 1;$$

$$2014_{н.г.} = 1 - 0 = 1;$$

$$2014_{к.г} = 1 - 0 = 1;$$

$$2015_{н.г.} = 1 - 0 = 1;$$

$$2015_{к.г.} = 1 - 0 = 1.$$

Мы видим, что выполнено неравенство  $A3 > П3$ , это свидетельствует о том, что в будущем при своевременном поступлении

денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса.

Разность труднореализуемых активов (А4) и постоянных пассивы (П4) вычисляется по формуле:

$$A4 - П4, \quad (17)$$

$$2013_{н.г} = 45 - 7825 = -7780;$$

$$2013_{к.г} = 19 - 14760 = -14741;$$

$$2014_{н.г.} = 19 - 14760 = -14741;$$

$$2014_{к.г} = 12 - 16094 = -16082;$$

$$2015_{н.г.} = 12 - 15731 = -15719;$$

$$2015_{к.г.} = 0 - 18594 = -18591.$$

Выполнение этого условия свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств,  $A4 \leq П4$ .

Для оценки ликвидности и платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности.

Расчет данных коэффициентов представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Расчёт основных показателей платёжеспособности баланса

Показатель	Нормативные значения	Расчётные данные 2013г.			Расчётные данные 2014г.			Расчётные данные 2015г.		
		Н.г.	К.г.	(+,-)	Н.г.	К.г.	(+,-)	Н.г.	К.г.	(+,-)
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коэффициент абсолютной	0,2 - 0,5	1	1	0	1	1	0	1	1	0

ликвидности										
Коэффициент быстрой ликвидности	0,5 – 1,0	1,79	1,78	-0,01	1,78	1,74	-0,04	1,74	1,81	0,07
Коэффициент текущей ликвидности	1,0 – 2,0	1,79	1,78	-0,01	1,78	1,74	-0,04	1,74	1,81	0,07

Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{абл}$ ) равняется отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Его оптимальное значение 0,2 - 0,5 показывает, какая часть обязательств может быть погашена без дополнительной мобилизации средств:

$$K_{абл} н.г.2013 = A1 / (П1 + П2) = 18844 / 18720 = 1;$$

$$K_{абл} к.г.2013 = A1 / (П1 + П2) = 18903 / 188825 = 1;$$

$$K_{абл} н.г.2014 = A1 / (П1 + П2) = 18903 / 783 = 1;$$

$$K_{абл} к.г.2014 = A1 / (П1 + П2) = 22111 / 18825 = 1;$$

$$K_{абл} н.г.2015 = A1 / (П1 + П2) = 22111 / 21820 = 1;$$

$$K_{абл} к.г.2015 = A1 / (П1 + П2) = 23834 / 22963 = 1.$$

Можно сделать вывод, что предприятие медленно погашает собственные краткосрочные долговые обязательства перед кредиторами предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности ( $K_{бл}$ ) показывает, какая часть текущих обязательств погашена не только за счет имеющихся денежных средств, но и за счет ожидаемых финансовых поступлений. Он показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности:

$$K_{бл} н.г.2013 = (A1 + A2) / (П1 + П2) = 33499 / 18720 = 1,79;$$

$$K_{бл} к.г.2013 = (A1 + A2) / (П1 + П2) = 33565 / 18825 = 1,78;$$

$$K_{бл} н.г.2014 = (A1 + A2) / (П1 + П2) = 33565 / 18825 = 1,78;$$

$$K_{\text{бл}} \text{ к.г.2014} = (A1 + A2) / (П1+П2)=37901/21820=1,74.$$

$$K_{\text{бл}} \text{ н.г.2015} = (A1 + A2) / (П1+П2)= 37901/21820=1,74;$$

$$K_{\text{бл}} \text{ к.г.2015} = (A1 + A2) / (П1+П2)=41559/22963=1,81.$$

Коэффициент текущей ликвидности ( $K_{\text{тл}}$ ) показывает прогнозируемые платежные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов (с учетом компенсации осуществленных затрат):

$$K_{\text{тл}} \text{ н.г.2013}=(A1+A2+A3)/(П1+П2) =33500/18720=1,79;$$

$$K_{\text{тл}} \text{ к.г.2013} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)=33566/18825=1,79;$$

$$K_{\text{тл}} \text{ н.г.2014}=(A1+A2+A3)/(П1+П2) =33566/18825=1,79;$$

$$K_{\text{тл}} \text{ к.г.2014}=(A1+A2+A3)/(П1+П2) =37902/21820=1,74;$$

$$K_{\text{тл}} \text{ н.г.2015} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)=37902/21820=1,74.$$

$$K_{\text{тл}} \text{ к.г.2015} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)=41559/22963=1,81.$$

Можно сделать вывод, что финансовое положения предприятия устойчивое.

Коэффициент текущей ликвидности – основополагающий показатель для оценки финансовой состоятельности организации, достаточности имеющихся у нее оборотных средств, которые при необходимости могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств, его значение должно находиться в пределах от 1 до 2.

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности на основе данных бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 гг. Информация об имуществе и источниках средств представлена в бухгалтерском балансе организации. На основании вышеуказанного отчета аналитические службы составляют аналитический баланс.



Аналитический баланс – специальная таблица, составленная на основании данных бухгалтерского баланса, и дополняется показателями структуры и динамики.<sup>33</sup>

Представим динамику оборотных средств на конец года из бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 гг. (тыс. руб.) в таблице 10 (см. Приложение Ж).

А также представим динамику дебиторской и кредиторской задолженности на конец года в таблице 11 (см. Приложение З).

Как видно из таблицы имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось на сумму 19806 тыс. руб. или 31,1%. Это произошло главным образом за счет увеличения величины внеоборотных активов, в частности основных средств, которые выросли с 2013 года 2014 года на 18000 тыс. руб.

Анализ пассива баланса предприятия показал, что имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» на протяжении анализируемого периода сформировано в основном (более чем на 70,23%) за счет заемного капитала, а именно долгосрочных обязательств.

Из таблицы 11 видно, что доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов составила на 2014 год 22,56%, на 2015 год – 18,78%. А доля кредиторской задолженности составила на 2014 г. – 59,22 %, на 2015 г. – 48,7%.

Оценка дебиторской и кредиторской задолженности начинается с изучения их состава и структуры.

Анализ состава дебиторской задолженности представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ состава дебиторской задолженности

Состав дебиторской задолженности	2013 г		2014 г		2015 г		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	темп роста, %
							2014-2015	2014-2015
Краткосрочная	14528	100	14535	100	15663	100	1128	107,76

<sup>33</sup> Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе. М.: КНОРУС, 2015. 436с.

- всего								
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	9538	65,65	9562	65,77	10540	67,29	978	110,23
авансы выданные	3624	24,95	3629	24,97	3728	23,80	99	102,87
прочие дебиторы	1366	9,40	1344	9,23	1395	8,91	51	103,80
Долгосрочная - всего	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	14528	100	14535	100	15663	100	1128	107,76

Анализ состава кредиторской задолженности представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ состава кредиторской задолженности

Состав кредиторской зadolженности	2013 г		2014 г		2015 г		Изменение	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб	темп роста, %
							2014-2015	2014-2015
Краткосрочная - всего	18720	100	18825	100	18767	100	-58	99,69
в том числе: поставщики и подрядчики	11495	61,40	11527	61,23	12716	67,76	1189	110,32
зadolженность перед персоналом организации	1395	7,45	1399	7,43	2045	10,90	646	146,18
зadolженность перед государственными внебюджетными фондами	665	3,55	692	3,68	725	3,86	33	104,77
зadolженность по налогам и сборам	3144	16,80	3157	16,77	1166	6,21	-1991	36,93
прочие кредиторы	2021	10,80	2050	10,89	2115	11,27	65	103,17
Долгосрочная - всего	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	18720	100	18825	100	18767	100	-58	99,69

Представим структуру дебиторской задолженности в виде рисунков 6,7.

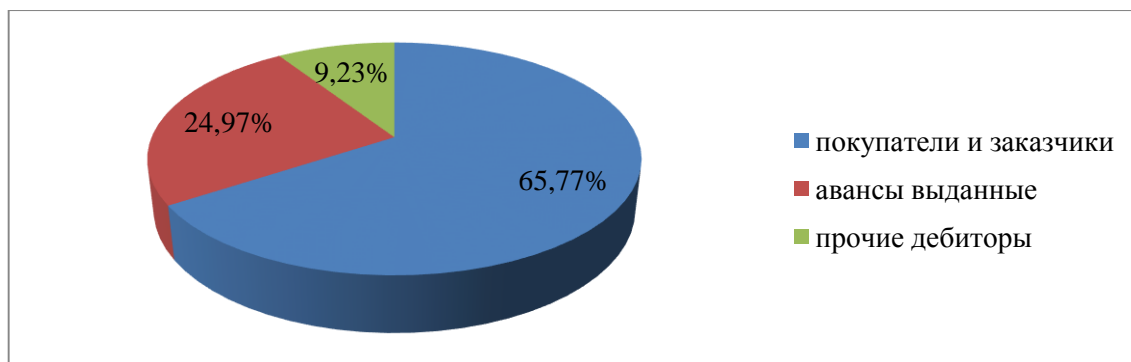


Рисунок 6 - Анализ структуры дебиторской задолженности за 2014 год

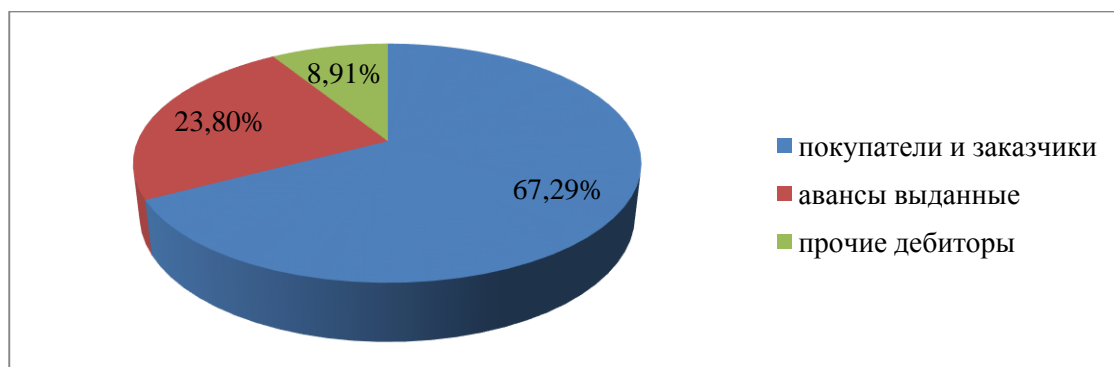


Рисунок 7 - Анализ структуры дебиторской задолженности за 2015 год

Как видно на рисунках 6,7 большую часть в структуре дебиторской задолженности занимает статья «Покупатели и заказчики», в 2014 году составляют 65,77%, а в 2015 – 67,29%. Увеличение составило 978 тыс. руб. или 10,23%. Хотя и незначительно, но все же оказывали влияние на состав и структуру дебиторской задолженности статьи «Авансы выданные» и «Прочие дебиторы». По статье «Авансы выданные» сумма задолженности увеличилась на 99 тыс. руб. или 2,87%. По статье «Прочие дебиторы» задолженность увеличилась на 51 тыс. руб. или 3,8%.

Далее на рисунках 8,9 наглядно представлена структура кредиторской задолженности.

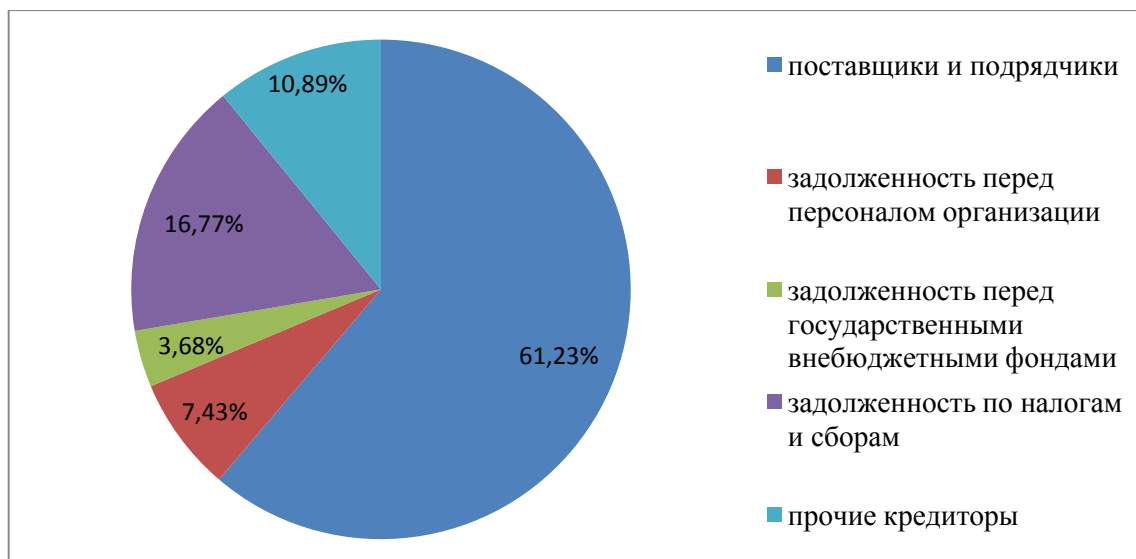


Рисунок 8 – Анализ структуры кредиторской задолженности за 2014 год

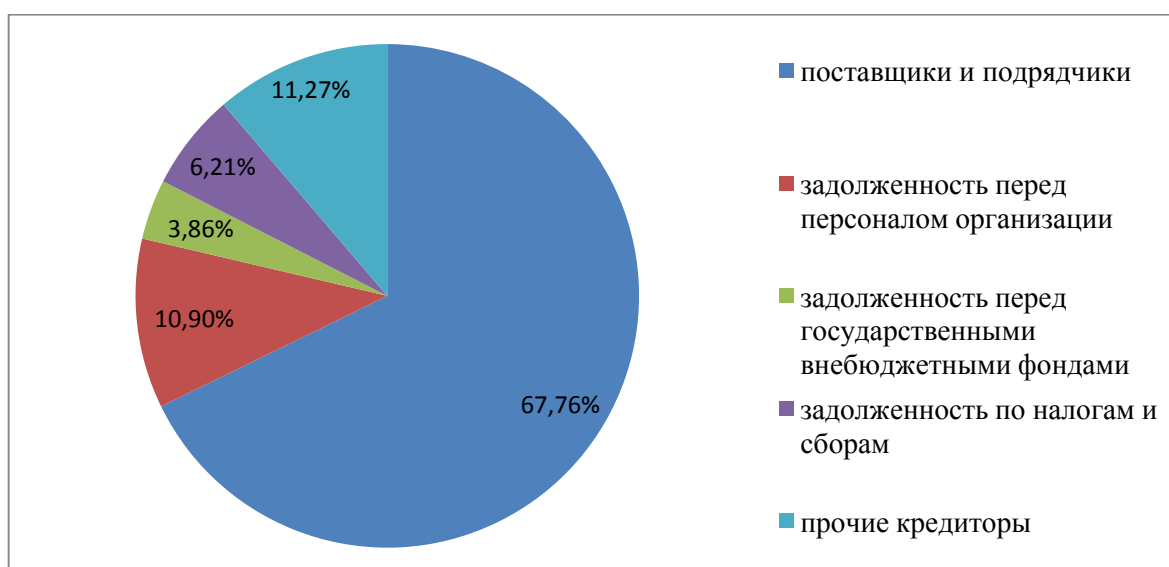


Рисунок 9 – Анализ структуры кредиторской задолженности за 2015 год

Рисунки 8,9 показывают, что основной составляющей кредиторской задолженности, составил долг перед поставщиками и подрядчиками. Увеличение составило 1189 тыс. руб. или 10,32%. Значительно возросла задолженность перед персоналом организации, увеличилась на 646 тыс. руб. или 46,18%. А вот задолженность по налогам и сборам существенно уменьшилась на 1991 тыс. руб. или 36,93%. Увеличение задолженности перед государственными внебюджетными фондами и прочими кредиторами незначительное.

Сопоставление кредиторской и дебиторской задолженности позволяет выявить причины образования дебиторской задолженности. Многие аналитики считают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом дебиторская задолженность в 2015 году увеличилась на 1128 тыс. руб. или на 7,76%. Важно не допустить дальнейшего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление оборота ресурсов, простой вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

Кредиторская задолженность в целом уменьшилась на 58 тыс. руб. или 9,69%. В частности, задолженность по налогам и сборам уменьшилась на 1991 тыс. руб. или 36,93%. Снижение кредиторской задолженности говорит, в первую очередь, об улучшении уровня платежеспособности организации.

Основной составляющей кредиторской задолженности, составил долг перед поставщиками и подрядчиками (61,23% и 67,76% соответственно). С одной стороны это является положительным моментом, так как эта задолженность наименее опасна для предприятия ввиду отсутствия жестких нормативов оплаты. С другой стороны, наличие большого долга перед поставщиками и подрядчиками ведет к снижению деловой репутации предприятия.

### **3 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Транспортная компания «Сиблайн»**

#### **3.1 Общая характеристика организации бухгалтерского учета в целом на предприятии**

Ведение бухгалтерского учета в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» возложено на главного бухгалтера, решающего все вопросы, связанные с учетом, последующим контролем, своевременностью оформления документов и сдачей их в архив.

ООО «Транспортная компания «Сиблайн» является многопрофильной организацией. Учет продаж в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» по видам деятельности ведется по подразделениям.

Поэтому в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» такая структура бухгалтерской службы, где главный бухгалтер ведет финансовую отчетность, зарплату управленческого персонала, на каждое направление работы (сегмент) и обслуживающее направление поставлены бухгалтера на участке.

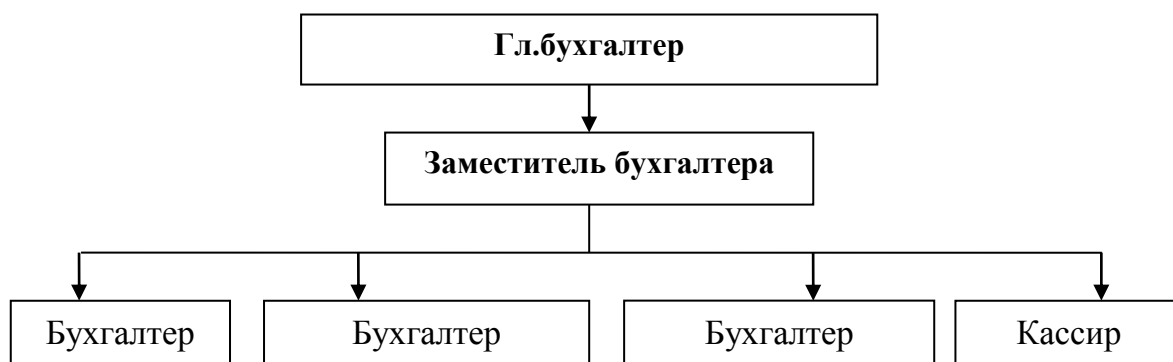


Рисунок 10 - Структура бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

В ООО «Транспортная компания «Сиблайн» в структуре бухгалтерии используется вертикальная организация.

Ответственными лицами за организацию и ведение бухгалтерского учета являются:

- за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций – директор предприятия;

- за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности – главный бухгалтер предприятия.

Бухгалтерский учет ведется на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н, и разработанного на основе него Рабочего плана счетов Предприятия, утвержденного в установленном порядке.

Бухгалтерский учет ведется с использованием регистров, предназначенных для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях и копейках. Бухгалтерская отчетность составляется в тысячах рублей.

Все хозяйственные операции, проводимые Предприятием, оформляются оправдательными документами, являющимися первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Документирование имущества, обязательств и иных факторов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке.

Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений являются обязательными для всех работников Предприятия.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся:

- в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации,
- при отсутствии унифицированной формы – в ведомственных и отраслевых инструктивных нормативных документах, утвержденных в установленном порядке либо разработанные Предприятием и утвержденные в установленном порядке формы, содержащие обязательные реквизиты, предусмотренные статьей 9 Закона РФ «О бухгалтерском учете»<sup>34</sup>.

Первичные учетные документы должны быть подписаны директором предприятия или лицами, которым предоставлено право подписи отдельных документов согласно приказу, утвержденному директором по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются директором и главным бухгалтером предприятия или уполномоченными ими на то лицами.

Не принимаются к исполнению денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица. Под финансовыми и кредитными обязательствами понимать документы, оформляющие финансовые вложения Предприятия, договоры займа, кредитные договоры и договоры, заключенные по товарному и коммерческому кредиту.

Содержание хозяйственной операции, указанной в первичном документе, должно соответствовать ее наименованию в расчетных документах. Обращается особое внимание на правильное наименование как оказываемых, так и приобретаемых услуг и работ (продукции, товаров). При оплате продукции (работ, услуг), в стоимость которых включен налог на добавленную стоимость, в расчетных документах (счетах, накладных, счетах-

---

<sup>34</sup> О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198265> (дата обращения: 02.05.2016)



фактурах, платежных поручениях) обязательно указывать сумму налога в абсолютном выражении.

Исправления в первичные документы могут вноситься лишь по согласованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, которые подписали документы, с указанием даты внесения исправлений.

Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускаются.

Организация ведения бухгалтерского учета и порядок контроля за хозяйственными операциями на основании первичных бухгалтерских документов, технология обработки учетной информации.

Контроль за правильным оформлением первичных документов, соблюдением правил документооборота и технологии обработки учетной информации организуется бухгалтерией предприятия.

Хозяйственные сделки, заключаемые с другими контрагентами, оформляются договорами в письменном виде или другими заменяющими их документами, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и законом «О бухгалтерском учете».

Договоры, связанные с осуществлением платежей и движением товарно-материальных ценностей, оформленные в надлежащем порядке, передаются в бухгалтерию до момента осуществления операции.

Факт оказания услуг (выполнения работ) должен быть подтвержден соответствующими первичными документами (актами о приемке выполненных работ, услуг и пр.).

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии и бухгалтерские справки.

Ответственность за правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета несут лица, ответственные за ведение

регистров в соответствии с распоряжением Главного бухгалтера предприятия.

Регистры бухгалтерского учета составляются ежемесячно, изготавливаются на бумажных носителях информации.

Исправление ошибок в регистрах бухгалтерского учета должно быть обосновано, и подтверждаться подписями лиц, внесших исправления, с указанием даты исправления.

Инвентаризация имущества и обязательств осуществляется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» и Методическими указаниями, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (с последующими изменениями и дополнениями).

Изменение учетной политики предприятия проводится в случаях:

- 1) изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- 2) разработки предприятием новых способов ведения бухгалтерского учета.
- 3) существенного изменения условий деятельности.

Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности предприятия.

### **3.2 Документальное оформление расчетов с дебиторами и кредиторами**

Оказание транспортных услуг заказчикам на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» производится в соответствии с заключенными договорами или непосредственно в процессе перевозки.

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производятся на основании заключенных между ООО «Транспортная компания «Сиблайн» и поставщиками договоров - поставки, где оговариваются вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, коммерческие условия поставки, количественные, качественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей, порядок расчетов, ответственность и срок действия договоров, указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обеих сторон.

Все товары, поступающие на ООО «Транспортная компания «Сиблайн» от поставщиков сопровождаются накладными или товарно-транспортными накладными и счет-фактурами, причем счет-фактуру поставщик может послать сразу, либо в течение десяти дней.

Помимо счет-фактур, ООО «Транспортная компания «Сиблайн» ведет журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и продаж.

В журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур регистрируются и хранятся все полученные и выставленные счета-фактуры. Данный журнал обязателен к заполнению и составляется на один налоговый период (квартал). Регистрация данных осуществляется в хронологическом порядке.

Книга покупок ведется покупателем, и предназначена для регистрации счетов-фактур, выставленных поставщиком, в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в установленном порядке<sup>35</sup>.

Книга продаж ведется продавцом, и предназначена для регистрации счетов-фактур, составленных продавцом при увеличении стоимости

---

<sup>35</sup> Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие/ М.:ИНФА. М, 2015. 832 с.

отгруженных товаров (работ, услуг, имущественных прав) в том же налоговом периоде, в котором произведена их отгрузка.

Товарная накладная применяется для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации и составляется в двух экземплярах, из которых первый экземпляр остается в организации, сдающей товарно-материальные ценности, и является основанием для их списания, а второй экземпляр передается сторонней организации и является основанием для оприходования этих ценностей.

Акт о приемке выполненных работ это двусторонний документ, отражающий факт выполнения работы (оказания услуги), ее стоимость и сроки этих отношений. Он составляется с целью зафиксировать выполнение услуги или работы согласно договора.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками на ООО «Транспортная компания «Сиблайн» осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации. Поставщикам и подрядчикам может быть выдан в соответствии с хозяйственным договором аванс.

Организация сама выбирает форму расчетов за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Расчеты с покупателями и поставщиками производятся платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, в порядке уступки права требования, векселями.

Расчеты с покупателями производятся как в наличной форме (через кассу организации - расчеты за отгружаемую продукцию), так и в безналичной форме: как оплата по выставленному счету через банк (авансовые платежи), или оплата за ранее отгруженную продукцию (в случае отсрочки платежа).

Поступающие в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» товары, материально-ответственное лицо принимает на склад по количеству и качеству. После приемки товарно-материальных ценностей на склад,

кладовщик составляет товарный отчет. Поступившее на предприятие товары учитывают по покупным ценам. Все накладные на приход товаров ежедневно сдаются на проверку в бухгалтерию.

После оплаты поступивших ТМЦ поставщикам, данные из счета-фактуры заносятся в книгу покупок для того, что бы в конце месяца вывести общую сумму НДС за месяц.

### **3.3 Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности**

В настоящее время в бухгалтерском учете ООО «Транспортная компания «Сиблайн» при осуществлении транспортных услуг корпоративным клиентам возникает дебиторская задолженность, которая отражается по цене продажи товаров на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Дебиторами ООО «Транспортная компания «Сиблайн» являются следующие организации: ООО «Норд Империял», ООО «Газпромнефть - Восток», ЧОП «РН – Охрана – Томск», ОАО «Томскгазпром», ОАО «Томскнефть ВНК», ООО «УТТ – 2» и др.

Кредиторами ООО «Транспортная компания «Сиблайн» являются: ООО «Тандем – С», ООО «РН – Карт», ИП Мерзляков Э.И. и др.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При

этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» аналитический учет ведется в версии 1С: Бухгалтерия. Он ведется в анализе субконто по каждому заказчику, где все движения реализации услуг производятся по видам, количеству, цене и сумме, за определенный период.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно. Исследуемое предприятие проводит акт сверки между заказчиками и пересматривает договора по оплате.

При выполнении работы (оказании услуги) на основании принятия их заказчиком, делается запись:

Дебет 62 - Кредит 90.1 - отражена задолженность заказчика за выполненные работы (оказанные услуги).

Задолженность заказчика отражается независимо от того, получило исследуемое предприятие от него деньги за проданные выполненные работы, оказанные услуги или нет.

При поступлении от заказчика денежных средств или имущества в оплату задолженности делается запись:

Дебет 50 (51) - Кредит 62 - поступили средства от заказчика в оплату продукции, товаров, работ, услуг.

Так, ООО «Транспортная компания «Сиблайн» оказало заказчику транспортные услуги. Цена услуг согласно договору – 118000 руб. Себестоимость услуг – 60000 руб. ООО «Транспортная компания «Сиблайн» определяет выручку для целей налогообложения.

Бухгалтер ООО «Транспортная компания «Сиблайн» сделал проводки представленные в таблице 14.

Таблица 14 – Бухгалтерские проводки по оказанию заказчику транспортных услуг

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1. Отражены выручка от оказания услуг и сумма задолженности заказчика	62	90.1	118 000
2. Начислен НДС к уплате в бюджет	90.3	68	18 000
3. Списана себестоимость оказанных услуг	90.2	41	60 000
4. Отражена прибыль от реализации транспортных услуг	90.9	99	40 000

Если заказчик является одновременно и поставщиком товаров (работ, услуг) для исследуемого предприятия, то производится взаимозачет задолженностей на сумму без НДС, сумма налога перечисляется платежным поручением после подписания соглашения о проведении взаимозачета.

Согласно инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной приказом Минфина РФ от 31 октября 2001 г. №94н,

Дебиторскую задолженность покупателя (заказчика) можно передать (продать) другой организации, то есть переуступить право требования.

Уступку права требования должна отражаться проводкой:

Дебет 91.2 - Кредит 62 - списана задолженность покупателя (заказчика), переданная другой организации.

Денежные средства, полученные от другой организации за проданную ей задолженность должна учитываться так:

Дебет 50 (51, 52, 55,...) - Кредит 91.1 - поступили денежные средства от других организаций за переданную им задолженность.

Если получение доходов от операций по уступке требований является предметом деятельности организации, доход по этим операциям должен учитываться на счете 90 «Продажи».

В счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) ООО «Транспортная компания «Сиблайн» получает от покупателей (заказчиков) авансы и для учета таких сумм к счету 62 открывается субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Получение аванса отражается проводкой:

Дебет 50 (51) - Кредит 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным» - получен аванс в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Если аванс получен в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, то сумма аванса также облагается этим налогом.

Начисление НДС с аванса отражается проводкой:

Дебет 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным»

Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» - начислен НДС с полученного аванса.

При передаче покупателю материальных ценностей (выполнении работ, оказании услуг), в счет которых был получен аванс, начисленную



сумму НДС бухгалтерия исследуемого предприятия восстанавливает записью:

Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС»

Кредит 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным» - восстановлена сумма НДС, ранее начисленная с полученного аванса, а сумму, ранее учтенную в качестве аванса, отражает непосредственно на счете 62:

Дебет 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным» - Кредит 62 - зачет аванс, полученный от покупателей.

Так, ООО «Транспортная компания «Сиблайн» получило от ООО «Норд Империял» аванс в сумме 120000 руб. Аванс был получен в счет предстоящей аренды транспортных средств, облагаемых НДС по ставке 18%.

Бухгалтер ООО «Транспортная компания «Сиблайн» сделал проводки, которые отражены в таблице 15.

Таблица 15 – Бухгалтерские записи получения аванса от ЗАО «Стройматериалы»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, т.руб.
В день получения аванса:			
1. Получен аванс на расчетный счет	51	62/ «Расчеты по авансам полученным»	120 000
2. Расчеты по авансам полученным	62/ «Расчеты по авансам полученным»	68/ «Расчеты по НДС»	18 305
В день отражения выручки от продажи:.			
3. Восстановлен НДС, начисленный аванса	68/ «Расчеты по НДС»	62/ «Расчеты по авансам полученным	18 305
4. Отражена выручка от реализации услуг	62	90,1	120 000
5. Зачтен аванс, ранее полученный от заказчика	62/ «Расчеты по авансам полученным	62	120 000
6. Начислен НДС к уплате в бюджет	90.3	68/ «Расчеты по НДС»	18 305

Рассмотрим бухгалтерские записи по расчетам с покупателями и заказчиками применяемые в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» (таблица 16).

Таблица 16 - Бухгалтерские записи по расчетам с покупателями и заказчиками применяемые в ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Содержание операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Поступили денежные средства в кассу от реализации транспортных услуг	50	62
2. Отражена выручка, от реализации услуг	62	90
3. Отражена выручка от продажи основных средств, материалов и прочего имущества предприятия	62	91
4. Возвращен с расчетного счета аванс ранее полученный от заказчика (согласно письму)	62	51
5. Денежные средства, поступившие от заказчика, зачислены на расчетный счет	51	62
6. Отражен зачет задолженности между поставщиками и покупателями	60	62

Любое предприятие в процессе работы пользуется услугами сторонних организаций. От поставщиков на предприятие поступают товарно-материальные ценности. Подрядные организации выполняют строительные, научно-исследовательские и другие работы. Для учета расчетов по таким операциям предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В ООО «Транспортная компания «Сиблайн» счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги.

Все операции проводятся по данному счету независимо от времени оплаты предъявленного счета.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке

материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

В соответствии с рабочим планом счетов ООО «Транспортная компания «Сиблайн» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты специальные субсчета:

- 1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
- 2 «Расчеты по авансам выданным»
- 3 «Векселя выданные».

В ООО «Транспортная компания «Сиблайн» независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также, если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты

учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. В совершенствовании счетов бухгалтерского учета построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчётным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

При получении от поставщика материальных ценностей, в бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» делается запись:

Дебет 08 (10, 41) - Кредит 60 - отражена задолженность перед поставщиком материальных ценностей.

Данная запись производится тогда, когда право собственности на эти ценности перешло к исследуемому предприятию.

При принятии выполненной работы (оказанной услуги), задолженность перед подрядчиком в бухгалтерии оформляется записью<sup>36</sup>:

---

<sup>36</sup> Фролова Т.А. Бухгалтерский учет и анализ / Таганрог: Издательство ТТИ ЮФУ, 2015 г. 135 с.

Дебет 20 - Кредит 60 - отражена задолженность перед подрядчиком по выполненным работам, оказанным услугам.

Если поставщик (подрядчик) является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС), то в бухгалтерии предприятия отражается и сумма этого налога:

Дебет 19 - Кредит 60 - учтен НДС по поступившим ценностям (работам, услугам).

Эту запись бухгалтерия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» производит на основании полученного от поставщика (подрядчика) счета-фактуры, в котором выделена сумма НДС.

Погашение задолженности перед поставщиком (подрядчиком) бухгалтерия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» отражает по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При перечислении поставщику денежных средств бухгалтером исследуемого предприятия делается запись:

Дебет 60 - Кредит 50 (51) - перечислены поставщику (подрядчику) денежные средства.

Если поставщик является одновременно и покупателем товаров (работ, услуг) ООО «Транспортная компания «Сиблайн», то производится взаимозачет задолженностей и отражается следующей записью:

Дебет 60 - Кредит 62 (76) - произведен взаимозачет задолженностей (без НДС).

ООО «Транспортная компания «Сиблайн» 10 июня 2014 г. по договору оказало транспортные услуги ООО «Тандем-С» на сумму 111 800 руб.

По аналогичному договору ООО «Транспортная компания «Сиблайн» 14 июня получила от ООО «Тандем-С» материалы (запчасти) на сумму 160 000 руб. (в том числе НДС по 24 407 руб.). 28 июня организации подписали соглашение о проведении взаимозачета.

Данные операции в бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» отразились следующим образом в таблице 17.

Таблица 17 – Данные операции в бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» отразилась следующим образом

Журнал хозяйственных операций	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
10 июня			
1. Отражена выручка от продажи услуг	118000	62	90-1
2. Начислен НДС	18000	90-3	76-1
14 июня			
3. Оприходованы запчасти	135593	10-1	60
4. Отражена сумма НДС по приобретенным материалам	24407	19	60
28 июня			
5. Произведен зачет взаимных требований	100000	60	62
6. Перечислен НДС поставщику	18000	60	51
7. Принят к вычету НДС по приобретенным ценностям	18000	68-2	19
10 июля			
8. Перечислен остаток денежных средств поставщику	42000	60	51
9. Принят к вычету НДС по приобретенным ценностям	6407	68-2	19

Если предприятие в счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) перечислило поставщику или подрядчику аванс, к счету 60 открывается отдельный субсчет «Расчеты по авансам выданным».

Выданный аванс в бухгалтерии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» отражается записью:

Дебет 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным» - Кредит 50 (51) - выдан аванс поставщику (подрядчику).

При поступлении материальных ценностей (приемке выполненных работ, оказанных услуг), в счет которых был перечислен аванс, делается запись:

Дебет 08 (10, 20, 26, 41) - Кредит 60 - оприходованы материальные ценности (приняты выполненные работы, оказанные услуги), в счет оплаты которых ранее был перечислен аванс.

Затем делает запись по зачету аванса:

Дебет 60 - Кредит 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным» - зачтен аванс.

В обеспечение своей задолженности предприятие выдает поставщику или подрядчику собственный вексель и для учета такой задолженности открывает к счету 60 отдельный субсчет «Расчеты по вексям выданным». Выданный вексель учитывают так:

Дебет 60 - Кредит 60 субсчет «Расчеты по вексям выданным» - выдан поставщику (подрядчику) собственный вексель.

Погашение собственного векселя, выданного поставщику, отражается записью: Дебет 60 субсчет «Расчеты по вексям выданным» - Кредит 50 (51) - погашен собственный вексель, ранее выданный поставщику (подрядчику).

Рассмотрим бухгалтерские записи по расчетам с поставщиками и подрядчиками, применяемые в ООО «Транспортная компания «Сиблайн» (таблица 18).

Таблица 18 - Бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» применяемые в ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Содержание операций	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
1. Задолженность поставщикам погашена путем выдачи наличных денег из кассы (до 100000 рублей от одной сделке)	60	50
2. Задолженность поставщикам погашена по безналичному расчету	60	51
3. Произведен зачет задолженности	60	60
4. Отражена товарообменная операция (уменьшена задолженность поставщикам)	60	62

5. Списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	60	91-2
6. Акцептованы счета поставщиков за выполненные работы (оказанные услуги) для капитального строительства; приобретены основные средства и нематериальные активы	08	60
7. Оприходованы материалы, поступившие от поставщиков	10	60
8. Отражается сумма НДС по приобретенным материальным ценностям	19	60
9. Акцептованы счета поставщиков за выполненные ими работы (оказанные услуги)	44	60
10. Оприходованы товары, поступившие от поставщиков	41	60
11. Отраженные расходы, связанные с доставкой товаров для последующей перепродажи	44	60

### 3.4 Отражение в учете просроченной дебиторской задолженности

Каждое предприятие, которое осуществляет в течение своей деятельности расчеты с покупателями, имеет риск невозвращения долга от покупателя или поставщика приобретенной продукции. Задолженность может быть как денежная, так и в натуральной форме. Такая ситуация на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» может возникнуть, например, когда аванс организации был успешно перечислен, продукция была отгружена, а остаток так и не был получен. Или же наоборот, когда после перечисления денежных средств, товар так и не был принят покупателем.

Дебиторская задолженность считается просроченной в том случае, когда срок ее погашения, обозначенный в условиях заключенного ранее договора, истек. Такая задолженность считается уже недоступной для получения и должна быть отражена впоследствии в составе расходов предприятия.



Существует ряд документов, на основании которых ООО «Транспортная компания «Сиблайн» может признать дебиторскую задолженность просроченной и принять ее к учету:

- главным из перечисленных документов является подтверждение того, что товар был успешно отгружен и передан покупателю, или же в случае с покупкой, бумаги, которые свидетельствуют о полной или частичной оплате продукции;
- акты об инвентаризации произведенных расчетов между юридическими лицами;
- официальное распоряжение или приказ, подписанный руководителем предприятия о том, что долг признан просроченным и принимается к учету в соответствующем порядке;
- в случае, когда лицо-должник было официально признано банкротом и подлежит ликвидации, задолженность имеют право списать раньше назначенного срока. Основание для такой операции будет служить выписка из ЕГРЮЛ.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в бухгалтерском учете подлежит списанию. Такое требование содержит п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Следует отметить, что списание просроченной дебиторской задолженности является обязательной процедурой для ООО «Транспортная компания «Сиблайн» независимо от его организационно-правовой формы. Так как дебиторская задолженность - это статья баланса, несписанная задолженность будет искажать данные баланса. Это может повлечь за собой ошибочные расчеты при определении стоимости чистых активов организации, а также ее платежеспособности и эффективности деятельности, что делает отчетность организации менее реальной, чем это должно быть, и нарушает предписания положения по бухгалтерскому учету.

Данные проведенной инвентаризации задолженности позволяют выявить обязательства, срок исковой давности по которым истек.

По каждому такому обязательству бухгалтерия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» составляет бухгалтерскую справку, в которой указываются:

- основание образования задолженности (например, задолженность за отгруженный товар и т. д.);
- наименование, адрес организации-дебитора;
- дата возникновения задолженности;
- реквизиты первичных документов, подтверждающих факт ее возникновения (например, номер и дата накладной на отгрузку и т. д.);
- сумма задолженности;
- реквизиты документов, свидетельствующих об истребовании долга.

На основании представленного бухгалтерией письменного обоснования (бухгалтерской справки) руководителем организации ООО «Транспортная компания «Сиблайн» издается приказ (распоряжение) о списании дебиторской задолженности.

Если с момента возникновения задолженности покупателя (заказчика) прошло три года (т.е. истек срок исковой давности) и задолженность не погашена, бухгалтерия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» списывает ее записью:

Дебет 91.2 - Кредит 62 - списана задолженность покупателя (заказчика) в связи с истечением срока исковой давности.

В аналогичном порядке списывается задолженность, нереальная для взыскания (например, задолженность ликвидированной организации):

Дебет 91.2 - Кредит 62 - списана задолженность, нереальная для взыскания.

Если с момента возникновения кредиторской задолженности перед поставщиком (подрядчиком) прошло три года (то есть истек срок исковой

давности), то бухгалтерия исследуемого предприятия ее списывает по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»:

Дебет 60 - Кредит 91.1 - списана задолженность перед поставщиком (подрядчиком) в связи с истечением срока исковой давности.

### **3.5 Инвентаризация расчетов дебиторской и кредиторской задолженности**

В соответствии со статьей 12 Закона о бухгалтерском учете и пунктом 26 Положения по ведению бухгалтерского учета для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

В целом инвентаризация в организациях должна проводиться в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49.<sup>37</sup>

При инвентаризации расчетов на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» проверяется обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и покупателями, ее реальность и выявляются лица, по вине которых были допущены пропуски сроков исковой давности, если они имели место. С этой целью всем покупателям и поставщикам заказной почтой направляются акты сверок взаиморасчетов за определенный период (год, полгода, три месяца) и если есть расхождения по акту сверки, суммы расхождения подтверждаются

---

<sup>37</sup> Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107970> (дата обращения: 03.05.2016)

копиями или дубликатами документов. В свою очередь, контрагенты обязаны по получению актов сверок подтвердить свою задолженность или отказать в подтверждении, обосновав его документами.

Для проведения инвентаризации на предприятии создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Персональный состав постоянно действующей инвентаризационной комиссии утвержден руководителем организации. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются унифицированными документами по учету результатов инвентаризации, а именно:

- "Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" (форма N ИНВ-17);
- "Справками к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" (Приложение к форме N ИНВ-17).

Данные формы в свою очередь заполняются на основании актов сверок с контрагентами организации (дебиторами и кредиторами).

В процессе проведения инвентаризации дебиторской задолженности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» выявляет долги недобросовестных покупателей. На 31.12.15 г. недостача составила 912000 руб. В соответствии с действующим законодательством такие долги делятся на сомнительные и не реальные к взысканию (безнадежные). Если задолженность не погашена в срок, указанный в договоре, и не обеспечена залогом или другими гарантиями, то такая задолженность называется сомнительной. Сомнительная задолженность становится безнадежной, если по ней истек срок исковой давности (три года) или она не реальна к взысканию. В

соответствии с действующим порядком задолженность признается не реальной к взысканию только на основании выписки из Государственного реестра о ликвидации организации.

До истечения срока исковой давности и до получения документального подтверждения о невозможности исполнения должником своих обязательств организация вправе признавать задолженность сомнительной и создавать по ней резерв. В случае создания резерва по сомнительным долгам необходимо зафиксировать в учетной политике. При этом порядок создания резерва для целей бухгалтерского учета будет отличаться от порядка, предусмотренного для целей налогового учета. Величина резерва, созданного для целей бухгалтерского учета, не должна совпадать с величиной резерва для целей налогового учета.

ООО «Транспортная компания «Сиблайн» провело инвентаризацию дебиторской задолженности и установило, что задолженность организации ООО «Строй-дом» на сумму 45 000 руб. просрочена на срок более 90 дней, а задолженность ООО «ССК» на сумму 20 000 руб. просрочена на срок 44 дня. При составлении учетной политики на 2015 г. ООО «Транспортная компания «Сиблайн» приняло решение о создании резерва по сомнительным долгам.

В бухгалтерском учете ООО «Транспортная компания «Сиблайн» создание резерва отразится записью: Дебет 91.2 - Кредит 63 - 6618,3 тыс. руб.

Для целей налогового учета задолженность организации ООО «Строй-дом» включена в состав резерва по сомнительным долгам в полном объеме, так как она просрочена более чем на 90 дней и не превышает 10% выручки от продаж за 2014 г. (составлен регистр налогового учета «Резерв по сомнительным долгам»). Задолженность предприятия ООО «ССК» учтена не была, так как срок ее возникновения не превышал 45 дней. Величина прочих расходов по созданию резерва по сомнительным долгам для целей налогового учета составила 45 000 руб.

В I квартале 2014 г. организация ООО «Строй-дом» была признана банкротом.

В бухгалтерском учете ООО «Транспортная компания «Сиблайн» на основании приказа руководителя списана задолженность за счет созданного ранее резерва:

Дебет 63 - Кредит 62 – 25000 руб.,

Дебет 007 – 25000 руб.

Если по состоянию на 31 декабря 2015 г. предприятие не полностью использовало резерв по сомнительным долгам, то в бухгалтерском учете остаток резерва должен быть присоединен к прибыли текущего года: Дебет 63 - Кредит 91.1 – 200000 руб.

В случае принятия решения о продолжении формирования резерва по сомнительным долгам на следующий отчетный период предприятие по результатам инвентаризации дебиторской задолженности создаст новый резерв по сомнительным долгам.

В 2014 г. ООО «Транспортная компания «Сиблайн» резервов не создавало, поэтому списанная задолженность учитывалась в составе прочих расходов (Дебет 91.2 - Кредит 62). При этом сумма задолженности учитывается за балансом в течение пяти лет на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (Дебет 007).

Исследуемое предприятие создает резервы по сомнительным долгам с 1 января 2015 г.

### **3.6 Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия**

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Законом N 402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99".

В настоящее время Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина России от 02 июля 2010 г. N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организации" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023).

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- Бухгалтерский баланс (форма N 1);
- Отчет о финансовых результатах (форма N 2);
- Отчет об изменениях капитала (форма N 3);
- Отчет о движении денежных средств (форма N 4);
- Приложение к Бухгалтерскому балансу (форма N 5);
- Отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6).

Кроме того, в состав отчетности включаются пояснительная записка и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе (форма N 1);
- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" Приложения к бухгалтерскому балансу (форма N 5).

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» отражены в форме №1 бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» (см. Приложение А).

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть

оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Дебиторская задолженность (строка 1230), отражается в разд. II "Оборотные активы" актива баланса. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы по строке "в том числе покупатели и заказчики". Указанная задолженность отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. При заполнении строки 1230 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве.

Дебиторская задолженность ООО «Транспортная компания «Сиблайн» отражена в строке 1230 на конец отчетного периода – 31 декабря 2013 г. в сумме 14528 тысяч рублей, 31 декабря 2014 г. в сумме 14535 тысяч рублей, 31 декабря 2015 г. в сумме 15663 тысячи рублей.

Поскольку в активе баланса дебиторская задолженность показывается за минусом созданного резерва по сомнительным долгам, то и расшифровка ее приводится за минусом созданного резерва.

В пассиве баланса в разделе V «Краткосрочные обязательства» в строке 1520 по группе статей «Кредиторская задолженность» отражена общая сумма кредиторской задолженности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» на конец отчетного периода – 31 декабря 2013 г. в сумме 18720



тысяч рублей, 31 декабря 2014 г. в сумме 18825 тысяч рублей, 31 декабря 2015 г. в сумме 18767 тысяч рублей.

### **3.7 Мероприятия по оптимизации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами**

Одним из основных направлений совершенствования бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами сегодня является обеспечение своевременной и достоверной информацией о задолженности предприятию.

Учетная информация отражает фактическое состояние хозяйственного объекта. Полнота, достоверность и своевременность отражения в ней расчетных операций, способствуют предотвращению принятия неоправданных решений. Это требует постоянного совершенствования методологии ведения бухгалтерского учета как основного поставщика информации.<sup>38</sup>

Важным является совершенствование бухгалтерского учета, активное внедрение прогрессивных форм и методов учета. Учитывая изменяющиеся условия деятельности, необходимо повышать аналитичность учета расчетов, обеспечивая их локализацию по местам возникновения. Это ориентирует на внутреннюю отчетность.

Необходимость организации документооборота на предприятии определяется требованиями ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» и здравым смыслом. Оптимальный документооборот позволяет сократить затраты на его ведение при снабжении всех заинтересованных пользователей необходимой информацией.

Оценка учетной политики ООО «Транспортная компания «Сиблайн» показала, что, раздел, связанный с документооборотом, регламентирует только формы первичных документов, применяемые для оформления

---

<sup>38</sup> Покудов А.В. Как управлять дебиторской задолженностью: практическое пособие/ М.:ЭКСМО, 2014. 158 с.

хозяйственных операций. Все остальные информационные потоки графиком документооборота не регулируются.

Это существенно снижает эффективность деятельности предприятия из-за ухудшения надежности функции регулирования. Надежность контролируемых показателей означает своевременное, регламентированное графиком документооборота адресное представление достоверных данных, отражающих ход хозяйственных процессов в соответствии с правилами, установленными на предприятии.

Важную роль в новых условиях хозяйствования на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» играет оперативный учет и контроль за расчетами, производимыми бухгалтерией.

Для улучшения учета расчетов на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» можно предложить следующие мероприятия:

- производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;
- имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления - претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;
- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств;
- проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр

старения счетов дебиторов, кредиторов. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех, с которыми должны устанавливаться особые отношения;

- в сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

- на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отмечать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

Еще одним из направлений повышения оперативности учета, его достоверности, автоматизации расчетов (налоги, амортизации и т.д.), автоматизации формирования отчетных форм, углубления аналитического учета, проведения анализа ускорения обработки данных первичных документов, уменьшения трудоемкости работы, отказа от пользования типографическими бланками первичных документов и отчетности и т.д. является автоматизация бухгалтерского учета. Новые информационные технологии в области бухгалтерского учета открывают большие возможности для руководителей предприятий в процессе принятия решений. Программное обеспечение позволяет более оперативно получать информацию по всем вопросам, связанным с деятельностью предприятия, и своевременно принимать управленческие решения.

На сегодняшний день бухгалтерский учет на исследуемом предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» ведется с использованием персональных компьютеров, на котором установлены лицензированные программы «1С: Бухгалтерия», 7.7». Поэтому в целях совершенствования учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» можно предложить использование программы «1С: Бухгалтерия, 8.0». Отметим, что в основных методических решениях и технологии работы сохранена преемственность с

«1С: Бухгалтерией 7.7», поэтому бухгалтера ООО «Транспортная компания «Сиблайн» могут достаточно легко перейти и освоить новые возможности «1С: Бухгалтерии 8.0».

Каким бы бизнесом ни занималась организация - оптовой или розничной торговлей, комиссионной торговлей, оказанием услуг, производством или строительством - она может вести учет в «1С: Бухгалтерии 8.0». Рассмотрим наиболее существенные ее преимущества.

В одной программе предусмотрено ведение учета деятельности нескольких организаций, например, тесно связанных между собой. Для всех организаций используются общие справочники контрагентов, сотрудников и номенклатуры, а отчетность формируется отдельно.

Бухгалтерия ООО «Транспортная компания «Сиблайн» может использовать в одной информационной базе «1С: Бухгалтерии 8.0» различные системы налогообложения: общий режим, УСН или ЕНВД.

Учет товаров в рознице можно вести как по покупным, так и по продажным ценам (с использованием счета 42 «Торговая наценка»). Торговая наценка рассчитывается автоматически в конце месяца. В случае изменения розничных цен проводится переоценка товаров с помощью документа «Переоценка товаров в рознице».

Аналитический учет номенклатуры по складам можно вести не только в количественном, но и количественно-суммовом выражении. В первом случае оценка товаров и материалов для целей бухгалтерского и налогового учета не зависит от того, с какого склада они получены. Складской учет может быть совсем отключен, если в нем нет необходимости.

Реализовано формирование различных форм бухгалтерской и налоговой отчетности, которые можно напечатать или сохранить в файл для передачи в инспекцию ФНС России.

При отражении хозяйственных операций в документах конфигурации указываются счета бухгалтерского и налогового учета. Счета учета товаров и материалов можно задавать для номенклатуры и мест хранения, счета учета

расчетов - для каждого контрагента, договора и вида расчетов. Заданные счета учета автоматически подставляются в документы конфигурации.

В «1С: Бухгалтерии 8.0» реализован современный удобный интерфейс, что позволяет сделать работу в программе комфортной как для начинающих, так и для опытных пользователей.

Панель функций поможет быстро вызвать необходимое действие, например, открыть нужный справочник или журнал документов. Это особо важно для пользователей, только начинающих осваивать работу в программе.

Используя новую функцию «Ввод данных по строке», можно быстро заполнить документы. Если ввести несколько первых букв наименования товара, то программа сама выберет его из справочника.

Можно настроить внешний вид любого списка, указывая колонки, которые будут отображаться на экране, и их последовательность. Кроме того, для каждой колонки задаются ширина, высота, положение и другие параметры. Любой список документов или справочник можно вывести в табличный документ и распечатать. Возможно создание новых видов субконто, добавление счетов и субсчетов и использование их в документах без изменения типовой конфигурации.

Усовершенствованы механизмы настройки стандартных отчетов. Добавлены новые возможности отбора объектов учета: операции сравнения (равно, не равно, в списке и т.д.), настройка отбора не только по субконто, но и по реквизитам субконто, группировки по реквизитам субконто. Пользователь может самостоятельно настраивать колоннотитулы стандартных отчетов.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния исследуемого предприятия ООО «Транспортная компания «Сиблайн».

## 4 Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

### ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
3-3501	А.В. Пилецкая

<b>Институт</b>	Институт электронного обучения	<b>Кафедра</b>	Экономика
<b>Уровень образования</b>		<b>Направление</b>	080100 Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике</li> <li>– Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 26000-2010 «Guidance on social responsibility».</li> <li>2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента».</li> <li>3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива</li> <li>4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.</li> </ol>
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
<b>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность труда;</li> <li>– стабильность заработной платы;</li> <li>– поддержание социально значимой заработной платы;</li> <li>– дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>– оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность труда;</li> <li>– стабильность заработной платы;</li> <li>– поддержание социально значимой заработной платы;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> </ul>
<b>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– содействие охране окружающей среды;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>– готовность участвовать в кризисных ситуациях;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> </ul>

1. Определение стейкхолдеров организации: - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.	1. Внутренние: сотрудники компании, поставщики, покупатели. Внешние: организации рядом с компанией, местное население
2. Определение структуры программы КСО - Наименование предприятия; - Элемент; - Стейкхолдеры; - Сроки реализации мероприятия; - Ожидаемый результат от реализации мероприятия.	2. – ООО «Транспортная компания «Сиблайн» - Благотворительные пожертвования, Корпоративное волонтерство, Социально-ответственное поведение, Денежные гранты. - Местное население, сотрудники компании. - Помощь и освещение в СМИ, забота о населении, повышение квалификации сотрудников.
3. Определение затрат на программы КСО -расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО	3. Итого – 66 100 рублей.
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров. Оценка эффективности: •социально-ответственное поведение - фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников. •благотворительные пожертвования - имидж фирмы, положительные отзывы у населения.

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Черепанова Н.В.	к.ф.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3501	А.В. Пилецкая		

## **Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «Транспортная компания «Сиблайн»**

Теория корпоративной социальной ответственности уже достаточно хорошо известна российскому бизнесу, и во многих компаниях ее применяют не на словах, а на деле. Существует несколько определений этого термина. Наиболее точно его характеризует следующее.

Корпоративная социальная ответственность (КСО) – это концепция, в соответствии с которой организации учитывают интересы общества, беря на себя ответственность за влияние их деятельности на заказчиков, поставщиков, работников, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны общественной сферы. Это обязательство выходит за рамки установленного законом и предполагает, что организации добровольно принимают дополнительные меры для повышения качества жизни работников и их семей, а также местного сообщества и общества в целом.

В данной главе анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. Дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности ООО Транспортная компания «Сиблайн».

### **1. Определение стейкхолдеров организации**

Таблица 19 – Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
Сотрудники компании	Организации рядом с компанией
Поставщики	Местное население
Покупатели	

Вывод: ООО «Транспортная компания «Сиблайн» охватывает большой сегмент прямых стейкхолдеров из-за своей деятельности. В одном здании с данным предприятием располагаются организации «Современные технологии» монтажная компания, «Сувенир плюс» оптово-производственная фирма, «EuroStyle» торгово-монтажная компания, «Сатурн-Новосибирск» торговая компания, «СпектрПро» компания услуг



мини-экскаватора и др. Вблизи находятся крупные торговые центры «Город», «Экстра», следовательно, расположение косвенных стейкхолдеров положительно влияет на исследуемое предприятие.

## 2. Определение структуры программ КСО

Таблица 20 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат реализации мероприятия от
1.	Благотворительные пожертвования	Местные сообщества	Ежегодно	Помощь, печать и освещение в СМИ
2.	Корпоративное волонтерство	Местные сообщества	Ежегодно	Забота о населении
3.	Социально-ответственное поведение	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников
4.	Денежные гранты	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников

С 2012 года ООО Транспортная компания «Сиблайн» оказывает благотворительную помощь организациям Томска:

- Городской комитет ветеранов ВОВ;
- Детский благотворительный фонд Обыкновенное чудо;
- Оказание услуг по перевозке на безвозмездной основе представителей различных организаций, творческих коллективов, учащихся, спортсменов, граждан и транспортировки благотворительных грузов в районы стихийных бедствий, техногенных катастроф.

## 3. Определение затрат на программы КСО

Таблица 21 – Затрат на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый Период (год)
1.	Новогодние подарки для детей	Подарки	600	$600 \cdot 16 = 9\,600$
2.	День рождения сотрудника	Рубль	300	$300 \cdot 43 = 12\,900$
3.	Праздники: <ul style="list-style-type: none"> <li>• День водителя</li> <li>• 8 марта;</li> <li>• 23 февраля</li> </ul>	Рубль	400 руб./чел 200 руб./чел 200 руб./чел	200*18= 3 600 200*25= 5 000
4.	Благотворительные пожертвования	Рубль	-	-

5.	Корпоративное волонтерство	Чел/день	5*1000	5*1000*7дней= 35 000
6.	Социально-ответственное поведение	Чел	-	Затраты берет обучающая фирма
			Итого:	66 100 рублей

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

#### 4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

- Программа КСО соответствует целям ООО «Транспортная компания «Сиблайн».
- Для компании преобладает внутреннее КСО.
- Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.
- Реализуя программы КСО компания получает:
  - социально-ответственное поведение – фирма заботится о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников;
  - корпоративное волонтерство – социальная адаптация компании в обществе;
  - благотворительные пожертвования – имидж компании, положительные отзывы у населения.
- Компания несет незначительные затраты на мероприятия КСО, результаты стоят потраченных средств.

#### Рекомендации:

- Осуществление психологических тренингов;
- Тренингов на сплочение сотрудников организации;
- Осуществление курсов совершенствования полученных знаний;
- Обмен опытом с аналогичными компаниями по всей стране.

## **Заключение**

Сопоставление кредиторской и дебиторской задолженности позволяет выявить причины образования дебиторской задолженности. Многие аналитики считают, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Порядок формирования дебиторской задолженности зависит от условий сделки, в рамках которой она возникла. В общем случае ее сумма равна договорной цене реализуемых товаров, работ или услуг. При этом в ряде ситуаций она формируется в особом порядке. Так, сумма задолженности может быть увеличена или уменьшена, если компания предоставляет покупателям коммерческий кредит, скидки, бонусы, если задолженность выражена в условных денежных единицах или иностранной валюте и т.д.

Погашение дебиторской задолженности - погашение суммы долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними (обычно долги образуются от продаж в кредит).

Зеркальным отражением работы с дебиторскими счетами является работа с кредиторскими счетами, по которым необходимо своевременно и в необходимом размере осуществлять денежные выплаты другим предприятиям. С одной стороны, задержка и "размазывание" выплат по времени увеличивает доходы, ликвидность компании, а с другой - создает проблемы в отношениях с предприятиями-поставщиками, банками и другими кредиторами, например, по дополнительным выплатам судебных издержек.

Рано или поздно плохая репутация несвоевременного плательщика заставит и остальных поставщиков не только ликвидировать торговые скидки, но и увеличить цены на поставляемые сырье, материалы и товары.

Кредиторская задолженность - (задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает при покупке "в кредит" или при займах различного рода. Краткосрочные кредиты включаются в текущие обязательства в балансе; эти кредиты должны быть оплачены в течение года.

В бухгалтерском учёте принято выделять несколько видов кредиторской задолженности:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед внебюджетными фондами;
- задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед прочими кредиторами.

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для организации и существенно снижает прибыли и рентабельность при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности.

Экономическая сущность кредиторской задолженности состоит в том, что это не только часть имущества организации, как правило, денежные средства, но и товарно-материальные ценности, например в обязательствах по товарному кредиту. Как правовая категория кредиторская задолженность - особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами.

Методика анализа финансового состояния разработана в целях обеспечения единого методологического подхода к анализу финансового состояния предприятия. Результатом такого анализа является комплексная оценка финансового состояния предприятия, позволяющая не только

определить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия на момент проведения анализа, но и своевременно сигнализировать о негативных тенденциях в деятельности предприятия.

Подобный анализ выполняется по данным публичной бухгалтерской отчетности и потому достаточно хорошо структурирован. Вместе с тем нередко ситуация, когда анализ выполняется бессистемно, например, рассчитываются какие-то аналитические коэффициенты, которые "аналитик" не в состоянии интерпретировать и, с которыми не знает, что делать. Такая отчетность редко приводит к положительным результатам - нужна определенная система в проведении анализа.

Финансовое состояние организации оценивается показателями, характеризующими наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. Эти показатели отражают результаты экономической деятельности предприятия, определяют его конкурентоспособность, деловой потенциал, позволяют просчитать степень гарантий экономических интересов предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

По результатам анализа каждый из партнеров может оценить выгодность экономического сотрудничества, так как набор показателей анализа финансового состояния позволяет получить достаточно полную характеристику возможностей предприятия обеспечивать бесперебойную хозяйственную деятельность, его инвестиционной привлекательности, платежеспособности, финансовой устойчивости и независимости, определить перспективы развития.

С помощью анализа дебиторской задолженности можно выявить размер суммы долга, причитающегося организации, причины возникновения просрочки и ее динамику. В начале анализа следует оценить общий объем задолженности, а затем по каждой статье.

Анализ кредиторской задолженности - составная часть оценки ликвидности предприятия, его способности погашать свои обязательства.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности, т.е. коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности должен быть меньше или равен 1.

На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Как показывает практика в настоящее время трудности на пути оптимизации управления кредиторской задолженностью связаны с острой нехваткой методических подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Таким образом, роль дебиторской задолженности при определении ликвидности баланса заключается в том, что она должна быть больше или равна краткосрочных кредитов и займов. Это будет одним из условий определения ликвидности баланса.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью позволяет повысить ликвидность баланса и платежеспособность предприятия, а также повысить его финансовую устойчивость в целом.

Был проведен анализ динамики финансовых показателей ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за период с 2013-2015 годы. Он показал, что выручка от реализации работ и услуг ООО «Транспортная компания «Сиблайн» снизилась на сумму 5403 тыс. руб., темп роста данного показателя составил 3,5% в 2014 году и - 7,4 % в 2015 году. Рост объемов работ привел к увеличению таких затрат как сырье и материалы, заработная плата водителей, что в свою очередь отразилось на величине себестоимости продукции увеличив ее в 2014 году на 9341,0 тыс. руб. или 7,4%.

Поскольку темпы роста себестоимости реализованных работ и услуг растут более быстрыми темпами чем выручка от ее реализации, уровень затрат на 1 рубль выручки в 2014 году резко увеличился на 3,59 коп. Данное изменение привело к существенному снижению размера прибыли от продаж

на 4703,0 тыс. руб. или 96,9%. При этом чистая прибыль сократилась на 171,8%. Об ухудшении деятельности ООО «Транспортная компания «Сиблайн» свидетельствует также показатель рентабельности продаж, значение которого составило 0,11% в 2014 году против 3,8% в 2013 году.

Улучшения финансовых показателей произошли в 2015 году, по сравнению с 2014 годом. Убыток в размере 1261 тыс. руб., понесенный предприятием в 2014 году, сменился прибылью, размер которой составил 679 тыс. руб.

Имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилось на сумму 19806 тыс. руб. или 31,1%. Это произошло главным образом за счет увеличения величины внеоборотных активов, в частности основных средств, которые выросли с 2013 года 2014 года на 18000 тыс. руб.

Анализ пассива баланса предприятия показал, что имущество ООО «Транспортная компания «Сиблайн» на протяжении анализируемого периода сформировано в основном (более чем на 70,23%) за счет заемного капитала, а именно долгосрочных обязательств.

В структуре кредиторской задолженности произошли изменения. За анализируемый период произошло повышение доли долгосрочной задолженности с 69,4% в 2013 году до 72,9% в 2015 году. Краткосрочная задолженность выросла в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 3110 тыс. руб.

Положительным моментом является то, что в структуре кредиторской задолженности отсутствует просроченная задолженность.

Состояние расчетов с покупателями в 2015 году ухудшилось, в сравнении с 2014 годом.

На 3,2 дней уменьшился средний срок погашения дебиторской задолженности, который составляет 22,4 дня. Особое внимание бухгалтер должен обратить на улучшение «качества» задолженности.

В 2015 году дебиторская задолженность предприятия составила 15663 тыс. руб., что на 1128 тыс.руб. больше, чем в 2014 году. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов составила 18,78 %, что меньше на 3,78 %, чем в 2014 году.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно. Исследуемое предприятие проводит акт сверки между заказчиками и пересматривает договора по оплате.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется учет расчетов:

- по расчетным документам, которые акцептованы и подлежат оплате;
- по расчетам, осуществляемым в порядке плановых платежей;
- по расчетным документам, по которым не поступили счета-фактуры (неотфактурованные поставки);
- по излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при их приемке.

Для улучшения учета расчетов на предприятии ООО «Транспортная компания «Сиблайн» можно предложить следующие мероприятия:

- производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;
- имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу;
- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств;



- проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям;

- организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

- на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отмечать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

В практике финансовой деятельности российских фирм зачастую складывается такая ситуация, когда становится невыгодным снижение дебиторской задолженности без изменения кредиторской. Уменьшение дебиторской задолженности снижает коэффициент покрытия. Предприятие приобретает признаки несостоятельности и становится уязвимым со стороны налоговых органов и кредиторов. Поэтому финансовые менеджеры обязаны решать не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее балансирования с кредиторской.

## Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198259> (дата обращения: 01.05.2016)
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" Приказ Минфина России [Электронный ресурс]: от 06.05.1999 № 32н (ред. От 06.04.2015) " ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05. 1999 №1791). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=179206> (дата обращения: 01.05.2016)
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) " ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) . Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=179199> (дата обращения: 22.04.2016)
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198265> (дата обращения: 02.05.2016)
5. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL:

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107970> (дата обращения: 03.05.2016)

6. О мерах по совершенствованию процедур обращения взыскания на имущество организации [Электронный ресурс]: Приказ Минюста РФ от 03 июля 1998 г. № 76. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-Плюс». URL:

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=19290> (дата обращения: 05.05.2016)

7. Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Алавердова Т.П. Бухгалтерский учет: Учебник / М.: МФПУ Синергия, 2014. 720 с.

8. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб.-практ. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. 424 с.

9. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 2014. 398 с.

10. Бреславцева Н.А., Михайлова Н.В. , Гончаренко О.Н. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 2014. 318 с.

11. Варламов С., Марчук М.В. Бухгалтерский учет в торговле / СПб.: Питер, 2013. 128с.

12. Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово – экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / М.: МИСиС, 2015. 118с.

13. Демина И.Д. Особенности формирования резерва по сомнительным долгам в коммерческих организациях: учебное пособие / М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К», 2015. 524 с.

14. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / М.: Юрайт, 2014. 306 с.

15. Дудин А.С. Дебиторская задолженность: методы возврата, которые работают/ Спб., 2014. 192 с.

16. Еленевская Е.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / М.: Издательство – торговая корпорация «Дашко и К», 2015. 524 с.
17. Ерофеева В.А., Тимофеева О.В. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / М.: Юрайт, 2015. 137 с.
18. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для студентов/ М.:ОМЕГА-Л, 2014. 451 с.
19. Земцов А.А. Бухгалтерский и налоговый учет: теория бухгалтерского учета, финансовый и налоговый учет, управленческий учет: учебное пособие / Томск: Ветер, 2013. 670 с.
20. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Изд-во Бухгалтерский учет, 2014. 192 с.
21. Климова М.А. Бухгалтерский учет. Самоучитель: Учебное пособие / М.: ИЦ РИОР, 2014. 217 с.
22. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры/ М.: Финансы и статистика, 2014. 208 с.
23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие/ М.:ИНФА – М, 2015. 832 с.
24. Кузнецова Н.Г. Маржинальный анализ прибыли и рентабельности // Nauka-rastudent.ru. 2014. No.5 (05-2014) / [Электронный ресурс]: Режим доступа. URL: <http://nauka-rastudent.ru/5/1417/>
25. Лычагина Л.Л. Теория бухгалтерского учета / Томск: Издательство Томского государственного архитектурно-строительного университета, 2013. 125 с.
26. Методическое руководство по анализу и оценке прав требования (дебиторской задолженности) при обращении взыскания на имущество организаций-должников// Стандарт оценки. М.:СТО ФДЦ, 2014. 25с.
27. Миславская Н.А., Поленова С.Н .Бухгалтерский учет: Учебник / М.: Дашков и К, 2015. 592 с.

28. Непп А.Н. Методика управления дебиторской задолженностью предприятия с учетом рисков [Электронный ресурс]// Финансовый анализ / Программа ФинЭкАнализ. Электрон.дан. Краснодар: 2014.
29. Осипова И.В., Герасимова Е.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач: Учебное пособие / М.: КноРус, 2014. 248 с.
30. Пашкина О.И., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие/ М.:ОМЕГА-Л, 2015. 160 с.
31. Покудов А.В. Как управлять дебиторской задолженностью: практическое пособие/ М.:ЭКСМО, 2014. 158 с.
32. Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе. М.: КНОРУС, 2015. 436с.
33. Проскурина В.П. Бухгалтерский учет от азов до баланса / Алматы: ТОО Издательство LEM, 2014. 364с.
34. Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2014. 232 с.
35. Сигидов Ю.И., Сафонова Ю.И., Ясенко Г.Н. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 407 с.
36. Фролова Т.А. Бухгалтерский учет и анализ / Таганрог: Издательство ТТИ ЮФУ, 2015 г. 216 с.
37. Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. 248 с.

## Приложение А (справочное)

**Таблица 1 – Хозяйственные операции, связанные с расчетами с покупателями**

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Возврат покупателям, заказчикам ранее полученных авансов, излишне перечисленных сумм, уплата неустоек и штрафов	62	50,51,52,55
2	Зачет авансов полученных и предварительной оплаты	62	62
3	Отражение отпуска продукции и товаров посреднической организацией покупателю	62	76
4	Принятие права требования задолженностей покупателей и заказчиков от обособленных учреждений	62	79
5	Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданную продукцию и товары. Положительные суммовые разницы	62	90
6	Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданные основные средства, МПЗ и др. активы. Отражение положительных суммовых разниц	62	91
7	Получение наличных и безналичных денег, переводов в погашение задолженности покупателей. Получение предварительной оплаты и авансов. Оплата векселей покупателями	50,51,52, 55, 57	62
8	Отражение зачетов по товарообменным операциям	60	62
9	Зачет авансов полученных и предварительной оплаты	62	62
10	Списание сомнительных долгов за счет ранее созданного резерва	63	62
11	Списание дисконтированных векселей после их оплаты и получения извещения от банка	66,67	62
12	Предоставление займа работникам путем индоссирования полученных векселей	73	62
13	Передача векселей по индоссаменту в счет оплаты задолженности учредителям по выплате доходов	75	62
14	Предоставление претензий за несвоевременную оплату векселей. Списание задолженности покупателей при уступке права требования	76	62
15	Уступка права требования долга с покупателей и заказчиков в пользу обособленных подразделений. Передача в доверительное управление задолженности покупателей в состав др. активов	79	62

## Приложение Б (справочное)

Таблица 2 – Хозяйственные операции, связанные с расчетами с поставщиками и подрядчиками

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы производственного характера: на сумму без НДС, на сумму НДС	20, 23, 25, 26, 29,19	60 60
2	Подрядчиками оказаны услуги по реализации продукции	44	60
3	Предъявлена претензия поставщику по выявленным при проверке его расчетных документов несоответствия цен, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок	76.2	60
4	Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, связанные с прочими расходами: на сумму без НДС, на сумму НДС	91.2 19	60 60
5	Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, имеющие отношение к расходам будущих периодов: на сумму без НДС. На сумму НДС	97 19	60 60
6	Приняты к оплате счета поставщиков за поступившее оборудование	07	60
7	Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные работы по капитальному строительству	08	60
8	Начислена задолженность за приобретение животных у других организаций	11	60
9	Приняты к оплате счета поставщиков за поступившие товары	10,15	60
10	Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками путем перечисления денежных средств с расчетного счета организации	60	51
11	Погашена задолженность перед поставщиком путем выдачи денежных средств из кассы организации	60	50
12	Оплачен счет поставщика и уплаченная сумма НДС, подлежащая налоговому вычету	68	19
13	Оплачен счет поставщика путем внесения подотчетным лицом наличных денежных средств в кассу контрагента	60	71
14	Списана кредиторская задолженность перед поставщиком по истечении срока исковой давности: на сумму задолженности включая НДС, на сумму НДС	60 91.2	91.1 19

**Приложение В**  
(справочное)

Таблица 3 – Характеристика автотранспортных средств ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

№ п/п	Марка автотранспорта	Количество мест	Гос. номер
1	Kia Granbird	45	АС 484 70
2	Kia Granbird	45	Е 477 ЕХ 70
3	Kia Granbird	45	СС 282 70
4	Kia Granbird	45	Е 336 УТ 70
5	Temsa Opalin	32	Е 123 МВ 70
6	Temsa Safari	53	Е 220 МВ 70
7	King Long 6127	47	Е 072 ОЕ 70
8	Zhong Tong	53	Е 202 ТН 70
9	Zhong Tong	53	Е 400 УЕ 70
10	Fiat Ducato FST 523	16	Е 767 УТ 70
11	Fiat Ducato FST 613	16	К 598 КС 70
12	Mercedes Benz 22360С	20	К 599 КС 70
13	Iveco 22227 UR	20	Е 300 УЕ 70
14	Газ 32212	12	К 580 ЕН 70
15	Газ 3302332	4	К 546 ЕН 70
16	Газ 27527	6	К 600 ЕН 70
17	Паз 32053	21	Е 504 РХ 70



## Приложение Г (справочное)

Таблица 4 – Размер организационных единиц ООО «Транспортная компания «Сиблайн»

Наименование подразделения	Существующая численность персонала, чел.	Оптимальная численность персонала, чел.
Администрация предприятия		
Генеральный директор	1	1
Коммерческий директор	1	1
Заместитель директора по перевозкам	1	1
Бухгалтерия		
Главный бухгалтер	1	1
Заместитель главного бухгалтера	1	0
Бухгалтер	4	3
Кассир	1	1
Отдел кадров		
Начальник отдела	1	1
Юрист	1	1
Операционный персонал		
Диспетчер	1	1
Водители	20	15
Технический персонал	10	6
Итого	43 человека	32 человека

## Приложение Д (справочное)

Таблица 6 – Динамика состава и структуры баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 годы на конец года

Актив	Сумма тыс. руб.			Отклонение 2014/2015		Доля актива, %	
	2013	2014	2015	(+;-)	%	2014	2015
<b>АКТИВ</b>							
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>							
Основные средства	46950	47100	65100	18000	38,2	74,34	78,04
Незавершенное строительство			253	253			0,3
ИТОГО по разделу I	46950	47100	65353	18253	38,2	74,34	78,34
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	1385	1480	1853	373	25,2	2,32	2,22
Запасы							
В том числе:	1028	1049	1320	271	25,8	1,65	1,58
Сырье и материалы							
НДС по приобретенным ценностям	286	291	129	-162	-55,7	0,46	0,16
Дебиторская задолженность (платежи в течение 12 месяцев)	14528	14535	15663	1128	7,8	22,56	18,78
Денежные средства	124	78	291	213	273,1	0,12	0,35
Прочие оборотные активы	127	127	127	0	0	0,20	0,15
ИТОГО по разделу II	16450	16511	18064	1553	9,4	25,66	21,66
<b>БАЛАНС</b>	63400	63611	83417	19806	31,1	100,0	100,0
<b>ПАССИВ</b>							
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0,02	0,01
Нераспределенная прибыль (убыток)	2239	2359	2996	637	27	3,7	3,59
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>	42441	42417	58591	16174	38,1	66,68	70,23
ИТОГО по IV разделу	42441	42417	58591	16174	38,1	66,68	70,23
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							
Займы и кредиты							
Кредиторская задолженность	18720	18825	18767	-58	-0,3	29,62	22,50
в том числе:							
- поставщики и подрядчики	10825	11528	12716	1188	10,3	18,12	15,24
- задолженность перед персоналом организации	1247	1399	2745	1326	94,8	2,2	3,27

- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	515	692	725	53	7,6	1,1	0,89
- задолженность по налогам и сборам	3114	3157	1166	-1742	-55,2	4,96	1,70
- прочие кредиторы	1871	2050	3053	-884	-43,1	3,22	1,4
Резервы предстоящих расходов				3053			3,7
ИТОГО по V разделу	18720	18825	21820	2995	15,9	29,62	26,17
БАЛАНС	63400	63611	83417	19806	31,1	100,0	100,0

## Приложение Е (справочное)

Таблица 8 - Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты

Показатель	2013 год Сумма, тыс. руб.		Изменен ие (+, -) на конец года	2014 год Сумма, тыс. руб.		Измене ние (+, -) на конец года	2015 год Сумма, тыс. руб.		Измен ение (+, -) на конец года
	на начало года	на конец года		на начало года	на конец года		на начало года	на конец года	
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A1Наиболее ликвидные активы	18844	18903	59	18903	22111	+3208	22111	23834	+1723
A2Быстро реализуемые активы	14655	14662	-3	14662	15790	+1128	15790	17725	+1935
A3 Медленно реализуемые активы	1	1	0	1	1	0	1	-	-1
A4Трудно реализуемые активы	45	19	-26	19	12	-7	12	-	-12
Баланс	26545	33585		33585	37914		37914	41559	
П1Наиболее срочные обязательства	18720	18825	105	18825	21820	+2995	21820	22965	+1145
П2Краткосроч ные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
П3Долгосрочн ые обязат.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

П4Собственны е средства	7825	14760	0	14760	16094	-363	15731	18594	2863
Баланс	26545	33585		33585	37914		37914	41559	

**Приложение Ж**  
(справочное)

Таблица 10 – Динамика оборотных средств на конец года из бухгалтерского баланса ООО «Транспортная компания «Сиблайн» за 2013-2015 гг. (тыс. руб.).

Наименование показателей	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
<b>АКТИВ</b>			
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы			
Результаты исследования и разработок			
Основные средства	65100	47100	46950
Доходные вложения в материальные ценности	253		
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I	65353	47100	46950
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1853	1480	1385
Запасы			
НДС по приобретенным ценностям	129	291	286
Дебиторская задолженность	15663	14535	14528
Финансовые вложения			
Денежные средства и денежные эквиваленты	291	789	124
Прочие оборотные активы	127	127	127
Итого по разделу II	18064	16511	16450
<b>БАЛАНС</b>	<b>83417</b>	<b>63611</b>	<b>63400</b>
<b>ПАССИВ</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Нераспределенная прибыль	2996	2359	2239
Итого по разделу III	300	2369	2239
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58591	42417	42444
Итого по разделу IV	58591	42417	42444
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18676	18825	18720
Заемные средства			
Кредиторская задолженность	-	-	-
Прочие обязательства	3053		
Итого по разделу V	21820	18825	18720

### Приложение 3 (справочное)

Таблица 11 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности на конец года

Актив	Сумма тыс. руб.			Отклонение 2014 / 2015		Доля актива, %	
	2013	2014	2015	(+;-)	%	2014	2015
<b>АКТИВ</b>							
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>							
Основные средства	46950	47100	65100	18000	38,2	74,34	78,04
Незавершенное строительство			253	253			0,3
ИТОГО по разделу I	46950	47100	65353	18253	38,8	74,34	78,34
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>	1385	1480	1853	373	25,2	2,32	2,22
Запасы							
В том числе:	1028	1049	1320	271	25,8	1,65	1,58
Сырье и материалы							
НДС по приобретенным ценностям	286	291	129	-162	-55,7	0,46	0,16
Дебиторская задолженность (платежи в течение 12 месяцев)	14528	14535	15663	1128	7,8	22,56	18,78
Денежные средства	124	78	291	213	273,1	0,12	0,35
Прочие оборотные активы	127	127	127	0	0	0,20	0,15
ИТОГО по разделу II	16450	16511	18064	1553	9,4	25,66	21,66
<b>БАЛАНС</b>	63400	63611	83417	19806	31,1	100,0	100,0
<b>ПАССИВ</b>							
Уставный капитал	10	10	10	0	0	0,02	0,01
Нераспределенная прибыль (убыток)	2239	2359	2996	637	27	3,7	3,59
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>	42441	42417	58591	16174	38,1	66,68	70,23
ИТОГО по IVразделу	42441	42417	58591	16174	38,1	66,68	70,23
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							

Займы и кредиты							
Кредиторская задолженность	18720	18825	18767	-58	-0,3	29,62	22,50
в том числе:							
-поставщики и подрядчики	11495	11527	12716	1188	10,3	18,12	15,24
-задолженность перед персоналом организации	1395	1399	2045	1326	94,8	2,2	3,27
-задолженность перед гос. внебюджетными фондами	665	692	725	53	7,6	1,1	0,89
-задолженность по налогам и сборам	3144	3157	1166	-1742	-55,2	4,96	1,70
-прочие кредиторы	2021	2050	2115	-884	-43,1	3,22	1,4
Резервы предстоящих расходов				3053			3,7
ИТОГО по Разделу	18720	18825	21820	2995	15,9	29,62	26,17
БАЛАНС	63400	63611	83417	19806	31,1	100,0	100,0



## Приложение И (обязательное)

Приложение N 1  
к приказу Минфина России  
от 02.07.2010 N 66н (в редакции  
приказов Минфина России  
от 05.10.2011 N 124н  
и от 06.04.2015 N 57н)

### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 20 15 г.

Организация <u>ООО «Транспортная компания «Сиблайн»</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности _____ Организационно-правовая форма / форма собственности _____ Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.) _____	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год) по ОКПО ИНН по ОКВЭД по ОКОПФ/ОКФС по ОКЕИ	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Коды</th> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">0710001</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2015</td> <td style="text-align: center;">12</td> <td style="text-align: center;">31</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">7202908800</td> </tr> <tr> <td colspan="3" style="text-align: center;">384(385)</td> </tr> </table>	Коды			0710001			2015	12	31	7202908800			384(385)		
Коды																	
0710001																	
2015	12	31															
7202908800																	
384(385)																	
Местонахождение (адрес) <u>634021, г. Томск, ул. Енисейская, 37, офис 323</u>																	

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	На <u>31 декабря</u> 20 <u>15</u> г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 20 <u>13</u> г. <sup>5)</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	65100	47100	46950
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	253		
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	<b>1100</b>	<b>65353</b>	<b>47100</b>	<b>46950</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	1853	1480	1385
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	129	291	286
	Дебиторская задолженность	1230	15663	14535	14528
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	291	78	124
	Прочие оборотные активы	1260	127	127	127
	Итого по разделу II	<b>1200</b>	<b>18064</b>	<b>16511</b>	<b>16450</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>83417</b>	<b>63611</b>	<b>63400</b>

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	На 31 декабря 20 15 г. <sup>3)</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>4)</sup>	На 31 декабря 20 13 г. <sup>5)</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6)</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( ) <sup>7)</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2996	2359	2239
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>3006</b>	<b>2369</b>	<b>2249</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	58591	42417	42441
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>58591</b>	<b>42417</b>	<b>42441</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	18767	18825	18720
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550	3053		
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>21820</b>	<b>18825</b>	<b>18720</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>83417</b>	<b>63611</b>	<b>63400</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Приложение К (обязательное)

Приложение N 1  
к приказу Минфина России  
от 02.07.2010 N 66н (в редакции  
приказа Минфина России  
от 06.04.2015 N 57н)

### Отчет о финансовых результатах

за \_\_\_\_\_ год 20 15 г.

		Форма по ОКУД		Коды	
		Дата (число, месяц, год)		0710002	
Организация ООО «Транспортная компания «Сиблайн»		по ОКПО		2015	12 31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		7202908800	
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)		по ОКЕИ		384(385)	

Пояснения <sup>1)</sup>	Наименование показателя <sup>2)</sup>	Код	За _____ год 20 15 г. <sup>3)</sup>	За _____ год 20 14 г. <sup>4)</sup>
	Выручка <sup>5)</sup>	2110	126067	136083
	Себестоимость продаж	2120	( 123394 )	( 135931 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2673	152
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
	Управленческие расходы	2220	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	( )	( )
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	( )	( )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2673	152
	Текущий налог на прибыль	2410	( 534,6 )	( 34,96 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	-1459,4	-1378,04
	Чистая прибыль (убыток)	2400	679	-1261
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6)</sup>	2500	-	-

	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) (расшифровка подписи)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 года N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 года указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".